

*Estados Financieros Consolidados Intermedios*

***LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS***

*Santiago, Chile*

*30 de septiembre de 2022 y 2021*

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

30 de septiembre de 2022

**Contenido**

Estados Financieros

|                                               |   |
|-----------------------------------------------|---|
| Estados de Situación Financiera Consolidados  | 1 |
| Estados Consolidados de Resultados Integrales | 3 |
| Estados Consolidados de Flujo de Efectivo     | 5 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto      | 7 |
| Notas a los Estados Financieros Consolidados  | 9 |

M\$ : Miles de pesos chilenos

MM\$ : Millones de pesos chilenos

UF : Unidades de fomento

USD : Dólares estadounidenses

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y  
SUBSIDIARIAS**

30 de septiembre de 2022, 2021 y al 31 de diciembre 2021.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre 2021

| Activos                                                                                                                                                                                   | Nota  | 30/09/2022<br>M\$     | 31/12/2021<br>M\$     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activos no Bancarios</b>                                                                                                                                                               |       |                       |                       |
| <b>Activos Corrientes</b>                                                                                                                                                                 |       |                       |                       |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo                                                                                                                                                       | 3     | 6.089                 | 6.420                 |
| Otros Activos Financieros, Corrientes                                                                                                                                                     | 12    | 241.976               | 230.665               |
| 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 |       | 248.065               | 237.085               |
| Total Activos Corrientes                                                                                                                                                                  |       | 248.065               | 237.085               |
| <b>Activos no Corrientes</b>                                                                                                                                                              |       |                       |                       |
| Activos Intangibles distintos de la plusvalía                                                                                                                                             | 6     | 190.440.548           | 190.741.088           |
| Plusvalía                                                                                                                                                                                 | 6     | 654.772.872           | 654.772.872           |
| Propiedades, Planta y Equipo                                                                                                                                                              | 5     | 10.529                | 5.495                 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                                                                                        | 5     | 104.455               | 118.499               |
| Total Activos No Corrientes                                                                                                                                                               |       | 845.328.404           | 845.637.954           |
| Total Activos de Servicios No Bancarios                                                                                                                                                   |       | 845.576.469           | 845.875.039           |
| <b>Activos Servicios Bancarios</b>                                                                                                                                                        |       |                       |                       |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                                                                                            | 22.5  | 2.857.317.905         | 3.713.732.597         |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                                                                                      | 22.5  | 488.526.498           | 486.699.986           |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                                                                                             | 22.6  | 6.347.194.845         | 6.582.192.792         |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                                                                                              | 22.9  | 3.662.443.438         | 3.054.809.980         |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                                                                                | 22.10 | 168.146.135           | 277.803.145           |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>                                                                                                                                             | 22.11 | <b>39.365.419.542</b> | <b>35.945.290.095</b> |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                                                                                                  | 22.11 | 44.487.691            | 64.365.192            |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                                                                                         | 22.11 | 885.951.145           | 839.744.154           |
| Adeudado por bancos                                                                                                                                                                       | 22.11 | 3.111.268.803         | 1.529.312.880         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales                                                                                                                                    | 22.11 | 19.786.445.591        | 19.217.867.896        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda                                                                                                                                       | 22.11 | 11.136.918.903        | 10.315.919.980        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo                                                                                                                                        | 22.11 | 4.400.347.409         | 3.978.079.993         |
| Inversiones en sociedades                                                                                                                                                                 | 22.12 | 59.731.768            | 52.756.655            |
| Intangibles                                                                                                                                                                               | 22.13 | 86.915.793            | 72.532.161            |
| Activo fijo                                                                                                                                                                               | 22.14 | 210.311.297           | 222.319.399           |
| Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                                                                                         | 22.15 | 100.540.975           | 100.187.846           |
| Impuestos corrientes                                                                                                                                                                      | 22.16 | 75.562.128            | 845.646               |
| Impuestos diferidos                                                                                                                                                                       | 22.16 | 521.336.554           | 434.277.184           |
| Otros activos                                                                                                                                                                             | 22.17 | 856.832.608           | 795.458.779           |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                                                                                                  | 22.18 | 13.177.024            | 19.418.986            |
| Total Activos Servicios Bancarios                                                                                                                                                         |       | 54.813.456.510        | 51.758.325.251        |
| Total Activos                                                                                                                                                                             |       | 55.659.032.979        | 52.604.200.290        |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre 2021

|                                                                                                                                                    |       | 30/09/2022            | 31/12/2021            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                    | Nota  | M\$                   | M\$                   |
| <b>Patrimonio y Pasivos</b>                                                                                                                        |       |                       |                       |
| <b>Pasivos no Bancarios</b>                                                                                                                        |       |                       |                       |
| <b>Pasivos Corrientes</b>                                                                                                                          |       |                       |                       |
| Otros Pasivos Financieros, corrientes                                                                                                              | 9-12  | 14.448.468            | 15.393.137            |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                                        | 5     | 34.955                | 31.308                |
| Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar                                                                                            | 10    | 203.848               | 132.896               |
| Pasivos por impuestos, corrientes                                                                                                                  | 8     | 1.961.827             | 124.458               |
| Total de Pasivos Corrientes distintos de los Pasivos incluidos en grupos de Activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta |       | 16.649.098            | 15.681.799            |
| Total Pasivos Corrientes                                                                                                                           |       | 16.649.098            | 15.681.799            |
| <b>Pasivos No Corrientes</b>                                                                                                                       |       |                       |                       |
| Otros Pasivos Financieros, no corrientes                                                                                                           | 9-12  | 213.826.996           | 203.407.589           |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                                        | 5     | 72.084                | 89.460                |
| Pasivos por Impuestos Diferidos                                                                                                                    | 8     | 51.213.306            | 51.336.590            |
| Total Pasivos No Corrientes                                                                                                                        |       | 265.112.386           | 254.833.639           |
| Total Pasivos de Servicios No Bancarios                                                                                                            |       | 281.761.484           | 270.515.438           |
| <b>Pasivos Servicios Bancarios</b>                                                                                                                 |       |                       |                       |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                                               | 22.5  | 402.356.320           | 369.980.324           |
| <b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                                                               | 22.19 | <b>4.323.876.820</b>  | <b>2.782.113.183</b>  |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                                 | 22.19 | 4.321.134.438         | 2.772.502.828         |
| Otros                                                                                                                                              | 22.19 | 2.742.382             | 9.610.355             |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                                         | 22.10 | 28.929.881            | 696.194               |
| <b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>                                                                                                      | 22.20 | <b>41.865.941.850</b> | <b>40.810.398.648</b> |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                                          | 22.20 | 14.298.513.459        | 18.249.830.514        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                                              | 22.20 | 12.987.860.929        | 8.801.903.887         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                                                    | 22.20 | 201.805.157           | 85.399.071            |
| Obligaciones con bancos                                                                                                                            | 22.20 | 5.360.800.484         | 4.861.866.021         |
| Instrumentos de deuda emitidos                                                                                                                     | 22.20 | 8.782.813.003         | 8.561.394.646         |
| Otras obligaciones financieras                                                                                                                     | 22.20 | 234.148.818           | 250.004.509           |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                                        | 22.15 | 95.457.471            | 95.670.160            |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                                           | 22.21 | 1.002.052.904         | 917.509.514           |
| Provisiones por contingencias                                                                                                                      | 22.22 | 151.369.077           | 143.858.354           |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                         | 22.23 | 183.283.681           | 158.223.699           |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                                                       | 22.24 | 761.440.521           | 601.573.883           |
| Impuestos corrientes                                                                                                                               | 22.16 | 676.985               | 113.129.064           |
| Otros pasivos                                                                                                                                      | 22.25 | 1.115.413.197         | 1.304.115.525         |
| Total Pasivos Servicios Bancarios                                                                                                                  |       | 49.930.798.707        | 47.297.268.548        |
| Total Pasivos                                                                                                                                      |       | 50.212.560.191        | 47.567.783.986        |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                                                                                                             |       |                       |                       |
| <b>Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora</b>                                            |       |                       |                       |
| Capital Emitido                                                                                                                                    | 13    | 969.346.841           | 969.346.841           |
| Ganancias Acumuladas                                                                                                                               |       | 1.747.207.311         | 1.487.921.801         |
| Otras Reservas                                                                                                                                     | 13    | 373.064.323           | 414.125.823           |
| Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora                                                   |       | 3.089.618.475         | 2.871.394.465         |
| Participaciones No Controladoras                                                                                                                   |       | 2.356.854.313         | 2.165.021.839         |
| Total Patrimonio Neto                                                                                                                              |       | 5.446.472.788         | 5.036.416.304         |
| Total Patrimonio Neto y Pasivos                                                                                                                    |       | 55.659.032.979        | 52.604.200.290        |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de

|                                                                                                                                              | Nota   | Acumulado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Estado de Resultados Integrales</b>                                                                                                       |        |                                   |                                   |                                                |                                                |
| <b>Estado de Resultados Servicios no Bancarios</b>                                                                                           |        |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ingresos de actividades ordinarias                                                                                                           |        | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| Costo de Ventas                                                                                                                              |        | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| Ganancia Bruta                                                                                                                               |        | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| Otros Ingresos, por función                                                                                                                  |        | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| Gastos de Administración                                                                                                                     |        | (2.691.891)                       | (752.370)                         | (292.776)                                      | (266.622)                                      |
| Otros Gastos, por función                                                                                                                    | 6 - 14 | (300.540)                         | (300.540)                         | (100.180)                                      | (100.180)                                      |
| Otras Ganancias (pérdidas)                                                                                                                   |        | -                                 | 620                               | -                                              | -                                              |
| Ingresos Financieros                                                                                                                         | 14     | 1.046.897                         | 23.414                            | 148.896                                        | 2.863                                          |
| Costos Financieros                                                                                                                           | 14     | (7.486.176)                       | (6.664.654)                       | (2.482.784)                                    | (2.234.726)                                    |
| Resultados por Unidades de Reajuste                                                                                                          | 14     | (21.855.152)                      | (6.997.872)                       | (7.644.783)                                    | (2.603.813)                                    |
| Pérdida antes de Impuesto                                                                                                                    |        | (31.286.862)                      | (14.691.402)                      | (10.371.627)                                   | (5.202.478)                                    |
| (Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias                                                                                                 | 8      | 231.995                           | 1.747.344                         | (1.646.198)                                    | 3.463                                          |
| Pérdida procedente de Operaciones Continuas                                                                                                  |        | (31.054.867)                      | (12.944.058)                      | (12.017.825)                                   | (5.199.015)                                    |
| Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuas                                                                                    |        | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| <b>Pérdida de Servicios no Bancarios</b>                                                                                                     |        | <b>(31.054.867)</b>               | <b>(12.944.058)</b>               | <b>(12.017.825)</b>                            | <b>(5.199.015)</b>                             |
| <b>Estado de resultados Servicios Bancarios</b>                                                                                              |        |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ingreso neto por intereses                                                                                                                   | 22.27  | 937.212.929                       | 805.815.996                       | 313.151.786                                    | 276.966.242                                    |
| Ingreso neto por reajustes                                                                                                                   | 22.28  | 772.300.323                       | 227.262.837                       | 269.927.883                                    | 89.928.436                                     |
| Ingresos netos por comisiones                                                                                                                | 22.29  | 395.179.190                       | 351.366.352                       | 137.894.854                                    | 120.997.969                                    |
| Utilidad neta de operaciones financieras                                                                                                     | 22.30  | 178.423.281                       | 100.445.724                       | 45.725.214                                     | 37.586.000                                     |
| Resultado por inversiones en sociedades                                                                                                      | 22.31  | 8.427.359                         | (2.847.438)                       | 3.138.937                                      | (353.377)                                      |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas                            | 22.32  | (134.404)                         | 3.585.395                         | (1.194.440)                                    | 820.339                                        |
| Otros ingresos operacionales                                                                                                                 | 22.33  | 18.727.389                        | 13.931.887                        | 9.539.294                                      | 5.140.923                                      |
| Remuneraciones y gastos del personal                                                                                                         | 22.34  | (382.327.333)                     | (335.929.487)                     | (137.349.033)                                  | (111.335.500)                                  |
| Gastos de Administración                                                                                                                     | 22.35  | (265.402.031)                     | (239.882.148)                     | (91.977.583)                                   | (78.115.586)                                   |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                                                              | 22.36  | (62.818.810)                      | (57.003.154)                      | (21.806.130)                                   | (19.235.433)                                   |
| Deterioro de activos no financieros                                                                                                          | 22.37  | (60.167)                          | 341.663                           | (160.660)                                      | 11.452                                         |
| Otros gastos operacionales                                                                                                                   | 22.33  | (18.269.053)                      | (14.512.624)                      | (7.310.705)                                    | (6.913.384)                                    |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias                                                                                          |        | 1.581.258.673                     | 852.575.003                       | 519.579.417                                    | 315.498.081                                    |
| Gasto por pérdidas crediticias                                                                                                               | 22.38  | (311.748.666)                     | (218.884.663)                     | (106.217.081)                                  | (89.076.482)                                   |
| Resultado antes de impuesto a la renta                                                                                                       |        | 1.269.510.007                     | 633.690.340                       | 413.362.336                                    | 226.421.599                                    |
| Impuesto a la renta                                                                                                                          | 22.16  | (206.685.934)                     | (128.513.405)                     | (73.788.002)                                   | (46.933.737)                                   |
| Resultado de operaciones continuas                                                                                                           |        | 1.062.824.073                     | 505.176.935                       | 339.574.334                                    | 179.487.862                                    |
| Ganancia Servicios Bancarios                                                                                                                 |        | 1.062.824.073                     | 505.176.935                       | 339.574.334                                    | 179.487.862                                    |
| Ganancia Consolidada                                                                                                                         |        | 1.031.769.206                     | 492.232.877                       | 327.556.509                                    | 174.288.847                                    |
| <b>Ganancia Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora y Participación Minoritaria</b> |        |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ganancia Atribuible a los propietarios de la Controladora                                                                                    |        | 512.685.510                       | 245.560.178                       | 161.709.357                                    | 86.644.075                                     |
| Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras                                                                                       |        | 519.083.696                       | 246.672.699                       | 165.847.152                                    | 87.644.772                                     |
| Ganancia                                                                                                                                     |        | 1.031.769.206                     | 492.232.877                       | 327.556.509                                    | 174.288.847                                    |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de

|                                                                                                                                                                                  | Nota | Acumulado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Ganancia por acción</b>                                                                                                                                                       |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| <b>Acciones Básica</b>                                                                                                                                                           |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ganancias Básicas por Acción                                                                                                                                                     | 17   | 0,766                             | 0,367                             | 0,242                                          | 0,129                                          |
| Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuas                                                                                                                            |      | 0,766                             | 0,367                             | 0,242                                          | 0,129                                          |
| Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuas                                                                                                                         |      | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| <b>Acciones Diluidas</b>                                                                                                                                                         |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ganancias Diluidas por Acción                                                                                                                                                    | 17   | 0,766                             | 0,367                             | 0,242                                          | 0,129                                          |
| Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuas                                                                                                                           |      | 0,766                             | 0,367                             | 0,242                                          | 0,129                                          |
| Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuas                                                                                                                        |      | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| <b>Estado de Otros Resultados Integrales</b>                                                                                                                                     |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ganancia Consolidada                                                                                                                                                             |      | 1.031.769.206                     | 492.232.877                       | 327.556.509                                    | 174.288.847                                    |
| <b>Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán del Periodo, antes de impuestos</b>                                                                              |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio                                                                                                                |      | 200.400                           | -                                 | -                                              | -                                              |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos                                                                                                     |      | (8.478)                           | 499.730                           | -                                              | 129.070                                        |
| Cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo                                                                      |      | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| <b>Total Otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos</b>                                                                        |      | <u>191.922</u>                    | <u>499.730</u>                    | <u>-</u>                                       | <u>129.070</u>                                 |
| <b>Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos</b>                                                                 |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos                                                                                           |      | 4.137.098                         | (117.097.703)                     | 13.348.210                                     | (68.833.508)                                   |
| Coberturas de Flujo de Efectivo                                                                                                                                                  |      | (119.933.679)                     | 198.320.651                       | 20.017.423                                     | 115.947.777                                    |
| Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo |      | (67.866)                          | -                                 | (46.834)                                       | -                                              |
| <b>Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos</b>                                                                            |      | <u>(115.864.447)</u>              | <u>81.222.948</u>                 | <u>33.318.799</u>                              | <u>47.114.269</u>                              |
| <b>Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos</b>                                                                                                    |      | <u>(115.672.525)</u>              | <u>81.722.678</u>                 | <u>33.318.799</u>                              | <u>47.243.339</u>                              |
| <b>Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo</b>                                             |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Impuesto a las ganancias relativos a inversiones en instrumentos de patrimonio                                                                                                   |      | 54.109                            | -                                 | -                                              | -                                              |
| Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos                                                                                     |      | (2.289)                           | 134.927                           | -                                              | 34.849                                         |
| Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo                           |      | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta                                                                                           |      | (3.065.583)                       | (4.358.272)                       | (3.210.934)                                    | 8.674.287                                      |
| Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo                                                                                                        |      | (32.382.093)                      | 53.546.576                        | 5.404.704                                      | 31.305.900                                     |
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios                                                                              |      | -                                 | -                                 | -                                              | -                                              |
| <b>Suma de Impuestos a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral</b>                                                                                  |      | <u>(35.395.856)</u>               | <u>49.323.231</u>                 | <u>2.193.770</u>                               | <u>40.015.036</u>                              |
| <b>Otro Resultado Integral</b>                                                                                                                                                   |      | <u>(80.276.669)</u>               | <u>32.399.447</u>                 | <u>31.125.029</u>                              | <u>7.228.303</u>                               |
| <b>Total Resultados Integrales</b>                                                                                                                                               |      | <u>951.492.537</u>                | <u>524.632.324</u>                | <u>358.681.538</u>                             | <u>181.517.150</u>                             |
| <b>Resultados Integrales Atribuibles a</b>                                                                                                                                       |      |                                   |                                   |                                                |                                                |
| Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora                                                                                                              |      | 471.624.012                       | 262.132.488                       | 177.629.804                                    | 90.341.350                                     |
| Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras                                                                                                                 |      | 479.868.525                       | 262.499.836                       | 181.051.734                                    | 91.175.800                                     |
| <b>Resultado Integral. Total</b>                                                                                                                                                 |      | <u>951.492.537</u>                | <u>524.632.324</u>                | <u>358.681.538</u>                             | <u>181.517.150</u>                             |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

|                                                                                                         | 30/09/2022<br>M\$ | 30/09/2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>                       |                   |                   |
| <b>Flujos de Efectivo por Operaciones</b>                                                               |                   |                   |
| <b>Servicios no Bancarios</b>                                                                           |                   |                   |
| Pagos a Proveedores por el suministro de bienes y servicios                                             | (2.301.897)       | (391.436)         |
| Pagos a y por cuenta de los empleados                                                                   | (318.451)         | (353.849)         |
| Dividendos pagados                                                                                      | (327)             | (134)             |
| Intereses Recibidos                                                                                     | 634.185           | 20.958            |
| Impuestos a las Ganancias Reembolsados (Pagados)                                                        | 1.986.376         | 1.631.936         |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios | (114)             | 907.475           |
| <b>Servicios Bancarios</b>                                                                              |                   |                   |
| Utilidad consolidada del periodo                                                                        | 1.062.824.073     | 505.176.935       |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:                                 |                   |                   |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                         | 62.878.977        | 56.661.491        |
| Provisiones por riesgo de crédito                                                                       | 360.354.480       | 266.290.944       |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación                                              | (2.843.516)       | 7.824.293         |
| (Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa                      | (7.927.173)       | 3.237.444         |
| (Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago                                           | (3.069.569)       | (2.123.517)       |
| Utilidad neta en venta de activos fijos                                                                 | (552.602)         | (207.697)         |
| Castigos de activos recibidos en pago                                                                   | 5.144.242         | 1.557.226         |
| Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo                                          | (1.596.505)       | 20.804.714        |
| Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos                  | (401.122.750)     | 59.869.231        |
| <b>Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:</b>                                   |                   |                   |
| (Aumento) disminución neta en adeudado por bancos                                                       | (1.579.146.734)   | 921.369.660       |
| (Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes                                       | (588.684.512)     | (2.080.457.202)   |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación                                             | 7.542.834         | 85.560.768        |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista                                      | (3.953.573.777)   | 2.307.134.494     |
| Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores                                | (73.804.872)      | (163.883.281)     |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo                                          | 4.034.282.652     | (126.388.809)     |
| Aumento (disminución) de obligaciones con bancos                                                        | 32.753.765        | (53.349.532)      |
| Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras                                                 | (15.754.566)      | 67.614.452        |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)                                            | 3.181.613.611     | 3.141.481.667     |
| Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)                                       | (3.181.627.778)   | (1.903.681.667)   |
| Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo                                                          | 1.906.435.754     | 1.252.389.428     |
| Pago de préstamos del exterior a largo plazo                                                            | (1.446.779.693)   | (1.291.506.131)   |
| Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo                                                         | (90.996)          | (174.013)         |
| Otros                                                                                                   | (84.316.041)      | (26.575.570)      |
| Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios                           | (687.060.696)     | 3.048.625.328     |
| <b>Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>                 | (687.060.810)     | 3.049.532.803     |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

|                                                                                                                           | 30/09/2022      | 30/09/2021      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                           | M\$             | M\$             |
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>                                         |                 |                 |
| <b>Servicios no Bancarios</b>                                                                                             |                 |                 |
| Compras de propiedades, planta y equipo                                                                                   | (9.514)         | (2.642)         |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                                      | (11.311)        | 2.042.050       |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios                   | (20.825)        | 2.039.408       |
| <b>Servicios Bancarios</b>                                                                                                |                 |                 |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta                                         | (502.210.109)   | (2.482.319.104) |
| Pagos por contratos de arrendamientos                                                                                     | (1.814.628)     | (1.191.050)     |
| Compras de activos fijos                                                                                                  | (11.810.874)    | (27.869.362)    |
| Ventas de activos fijos                                                                                                   | 552.602         | 208.049         |
| Inversiones en sociedades                                                                                                 | -               | (7.846.923)     |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades                                                                         | 1.621.765       | 1.486.807       |
| Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados                                                                           | 13.028.647      | 6.827.321       |
| (Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos                                                                     | (263.925.949)   | 127.953.487     |
| Otros                                                                                                                     | (25.038.462)    | (320.083.231)   |
| Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios                                                | (789.597.008)   | (2.702.834.006) |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión                                          | (789.617.833)   | (2.700.794.598) |
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>                                      |                 |                 |
| <b>Servicios no Bancarios</b>                                                                                             |                 |                 |
| Dividendos pagados                                                                                                        | (253.400.000)   | (106.000.000)   |
| Intereses pagados                                                                                                         | (9.217.792)     | (8.394.135)     |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                                      | (10.684.895)    | -               |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios                | (273.302.687)   | (114.394.135)   |
| <b>Servicios Bancarios</b>                                                                                                |                 |                 |
| Rescate de letras de crédito                                                                                              | (1.657.650)     | (1.263.039)     |
| Emisión de bonos                                                                                                          | 350.068.451     | 765.734.853     |
| Pago de bonos                                                                                                             | (1.129.993.762) | (1.181.235.296) |
| Dividendos pagados                                                                                                        | (263.706.914)   | (107.603.231)   |
| Otros                                                                                                                     | (24.137.656)    | (22.988.489)    |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios                   | (1.069.427.531) | (547.355.202)   |
| Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación                                       | (1.342.730.218) | (661.749.337)   |
| Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | (2.819.408.861) | (313.011.132)   |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el Efectivo y Equivalente al Efectivo                                  | 244.961.689     | 226.682.255     |
| Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo                                                       | (2.574.447.172) | (86.328.877)    |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial                                                                        | 7.288.832.991   | 6.088.469.781   |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final                                                                          | 4.714.385.819   | 6.002.140.904   |

**Nota 3 (c)**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

|                                                                                                                   | Capital<br>pagado<br>M\$ | Prima de<br>emisión<br>M\$ | Reservas<br>por<br>revaluación<br>M\$ | Reservas de<br>disponibles<br>para la venta<br>M\$ | Reservas de<br>coberturas<br>de flujos de<br>efectivo<br>M\$ | Reservas de<br>ganancias y<br>pérdidas<br>planes<br>beneficios<br>definidos<br>M\$ | Reversión de<br>ganancias y<br>pérdidas<br>sobre activos<br>financieros<br>medidos al<br>valor<br>razonable<br>con cambios<br>en ORI<br>M\$ | Reserva de<br>ganancias y<br>pérdidas por<br>inversiones en<br>instrumentos de<br>patrimonio<br>M\$ | Reserva<br>para<br>cambios<br>en el valor<br>razonable<br>de pasivos<br>financieros<br>atribuibles<br>a cambios<br>en el<br>riesgo de<br>crédito del<br>pasivo<br>M\$ | Otro<br>resultado<br>integral y<br>acumulados<br>en el<br>patrimonio<br>relativos a<br>activos no<br>corrientes o<br>grupos de<br>activos<br>para su<br>disposición<br>mantenidos<br>para la<br>venta<br>M\$ | Otras<br>Reservas<br>varias<br>M\$ | Total<br>Otras<br>Reservas<br>M\$ | Utilidades<br>Acumuladas<br>M\$ | Patrimonio<br>Neto de<br>Controladora<br>M\$ | Participaciones<br>no<br>controladoras<br>M\$ | Total<br>Patrimonio<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
| Saldo Inicial Ejercicio Actual<br>01/01/22                                                                        | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                            | (52.615.090)                                       | 43.165.023                                                   | (77.664)                                                                           | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | 311.531.150                        | 377.312.891                       | 1.488.295.798                   | 2.834.955.530                                | 2.130.952.552                                 | 4.965.908.082              |
| Incremento (disminución) por cambios<br>en políticas contables.                                                   | -                        | -                          | -                                     | 31.539.012                                         | -                                                            | -                                                                                  | (1.525.412)                                                                                                                                 | 1.339.981                                                                                           | 5.459.351                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | 36.812.932                        | (373.997)                       | 36.438.935                                   | 34.069.287                                    | 70.508.222                 |
| Saldo Inicial Reexpresado                                                                                         | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                            | (21.076.078)                                       | 43.165.023                                                   | (77.664)                                                                           | (1.525.412)                                                                                                                                 | 1.339.981                                                                                           | 5.459.351                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                                            | 311.531.150                        | 414.125.823                       | 1.487.921.801                   | 2.871.394.465                                | 2.165.021.839                                 | 5.036.416.304              |
| Resultado integral                                                                                                |                          |                            |                                       |                                                    |                                                              |                                                                                    |                                                                                                                                             |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                              |                                    |                                   |                                 |                                              |                                               |                            |
| Ganancia (Pérdida)                                                                                                | -                        | -                          | -                                     | -                                                  | -                                                            | -                                                                                  | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | 512.685.510                     | 512.685.510                                  | 519.083.696                                   | 1.031.769.206              |
| Otro Resultados integral                                                                                          | -                        | -                          | -                                     | 3.684.169                                          | (44.782.618)                                                 | (3.165)                                                                            | -                                                                                                                                           | 74.828                                                                                              | -                                                                                                                                                                     | (34.714)                                                                                                                                                                                                     | -                                  | (41.061.500)                      | -                               | (41.061.500)                                 | (39.215.169)                                  | (80.276.669)               |
| Resultado Integral                                                                                                | -                        | -                          | -                                     | 3.684.169                                          | (44.782.618)                                                 | (3.165)                                                                            | -                                                                                                                                           | 74.828                                                                                              | -                                                                                                                                                                     | (34.714)                                                                                                                                                                                                     | -                                  | (41.061.500)                      | 512.685.510                     | 471.624.010                                  | 479.868.527                                   | 951.492.537                |
| Dividendos                                                                                                        | -                        | -                          | -                                     | -                                                  | -                                                            | -                                                                                  | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | (253.400.000)                   | (253.400.000)                                | -                                             | (253.400.000)              |
| Otro Incremento (Decremento en<br>Patrimonio Neto                                                                 | -                        | -                          | -                                     | -                                                  | -                                                            | -                                                                                  | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | -                               | -                                            | (288.036.053)                                 | (288.036.053)              |
| Incremento (Decremento) por cambios<br>en participación de subsidiarias<br>que no impliquen pérdida de<br>control | -                        | -                          | -                                     | -                                                  | -                                                            | -                                                                                  | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | -                               | -                                            | -                                             | -                          |
| Total Cambios en el Patrimonio                                                                                    | -                        | -                          | -                                     | 3.684.169                                          | (44.782.618)                                                 | (3.165)                                                                            | -                                                                                                                                           | 74.828                                                                                              | -                                                                                                                                                                     | (34.714)                                                                                                                                                                                                     | -                                  | (41.061.500)                      | 259.285.510                     | 218.224.010                                  | 191.832.474                                   | 410.056.484                |
| Saldo Final Ejercicio Actual 30/09/22                                                                             | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                            | (17.391.909)                                       | (1.617.595)                                                  | (80.829)                                                                           | (1.525.412)                                                                                                                                 | 1.414.809                                                                                           | 5.459.351                                                                                                                                                             | (34.714)                                                                                                                                                                                                     | 311.531.150                        | 373.064.323                       | 1.747.207.311                   | 3.089.618.475                                | 2.356.854.313                                 | 5.446.472.788              |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de

|                                                                                                                   | Capital<br>pagado<br>M\$ | Prima de<br>emisión<br>M\$ | Reservas por<br>revaluación<br>M\$ | Reservas de<br>disponibles<br>para la venta<br>M\$ | Reservas de<br>coberturas<br>de flujos de<br>efectivo<br>M\$ | Reservas<br>de<br>ganancias<br>y pérdidas<br>planes<br>beneficios<br>definidos<br>M\$ | Reversión de<br>ganancias y<br>pérdidas<br>sobre activos<br>financieros<br>medidos al<br>valor<br>razonable<br>con cambios<br>en ORI<br>M\$ | Reserva de<br>ganancias y<br>pérdidas por<br>inversiones en<br>instrumentos de<br>patrimonio<br>M\$ | Reserva<br>para<br>cambios<br>en el valor<br>razonable<br>de pasivos<br>financieros<br>atribuibles<br>a cambios<br>en el<br>riesgo de<br>crédito del<br>pasivo<br>M\$ | Otro<br>resultado<br>integral y<br>acumulados<br>en el<br>patrimonio<br>relativos a<br>activos no<br>corrientes o<br>grupos de<br>activos para<br>su<br>disposición<br>mantenidos<br>para la<br>venta<br>M\$ | Otras<br>Reservas<br>varias<br>M\$ | Total<br>Otras<br>Reservas<br>M\$ | Utilidades<br>Acumuladas<br>M\$ | Patrimonio<br>Neto de<br>Controladora<br>M\$ | Participacione<br>s no<br>controladoras<br>M\$ | Total<br>Patrimonio<br>M\$ |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Saldo Inicial Ejercicio Actual<br>01/01/21                                                                        | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                         | 1.507.784                                          | (24.933.272)                                                 | (281.445)                                                                             | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | 311.531.150                        |                                   | 363.133.689                     | 1.210.566.318                                | 2.543.046.848                                  | 1.888.434.434              | 4.431.481.282 |
| Incremento (disminución) por cambios<br>en políticas contables.                                                   | -                        | -                          | -                                  | 3.160.752                                          | -                                                            | -                                                                                     | (1.151.415)                                                                                                                                 | 1.383.110                                                                                           | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | 3.392.447                         | -                               | 3.392.447                                    | 3.239.905                                      | 6.632.352                  |               |
| Saldo Inicial Reexpresado                                                                                         | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                         | 4.668.536                                          | (24.933.272)                                                 | (281.445)                                                                             | (1.151.415)                                                                                                                                 | 1.383.110                                                                                           | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | 311.531.150                        | 366.526.136                       | 1.210.566.318                   | 2.546.439.295                                | 1.891.674.339                                  | 4.438.113.634              |               |
| Resultado integral                                                                                                | -                        | -                          | -                                  | -                                                  | -                                                            | -                                                                                     | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | -                               | -                                            | -                                              | -                          | -             |
| Ganancia (Pérdida)                                                                                                | -                        | -                          | -                                  | -                                                  | -                                                            | -                                                                                     | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | 245.560.178                     | 245.560.178                                  | 246.672.699                                    | 492.232.877                |               |
| Otro Resultados integral                                                                                          | -                        | -                          | -                                  | (57.666.196)                                       | 74.051.909                                                   | 186.597                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | 16.572.310                        | -                               | 16.572.310                                   | 15.827.137                                     | 32.399.447                 |               |
| Resultado Integral                                                                                                | -                        | -                          | -                                  | (57.666.196)                                       | 74.051.909                                                   | 186.597                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | 16.572.310                        | 245.560.178                     | 262.132.488                                  | 262.499.836                                    | 524.632.324                |               |
| Dividendos                                                                                                        | -                        | -                          | -                                  | -                                                  | -                                                            | -                                                                                     | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | (106.000.000)                   | (106.000.000)                                | -                                              | (106.000.000)              |               |
| Otro Incremento (Decremento en<br>Patrimonio Neto                                                                 | -                        | -                          | -                                  | -                                                  | -                                                            | -                                                                                     | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | -                               | -                                            | (110.467.607)                                  | (110.467.607)              |               |
| Incremento (Decremento) por cambios<br>en participación de subsidiarias<br>que no impliquen pérdida de<br>control | -                        | -                          | -                                  | -                                                  | -                                                            | -                                                                                     | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | -                                 | -                               | -                                            | -                                              | -                          | -             |
| Total Cambios en el Patrimonio                                                                                    | -                        | -                          | -                                  | (57.666.196)                                       | 74.051.909                                                   | 186.597                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | -                                  | 16.572.310                        | 139.560.178                     | 156.132.488                                  | 152.032.229                                    | 308.164.717                |               |
| Saldo Final Ejercicio Actual 30/09/21                                                                             | 959.602.300              | 9.744.541                  | 75.309.472                         | (52.997.660)                                       | 49.118.637                                                   | (94.848)                                                                              | (1.151.415)                                                                                                                                 | 1.383.110                                                                                           | -                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                            | 311.531.150                        | 383.098.446                       | 1.350.126.496                   | 2.702.571.783                                | 2.043.706.568                                  | 4.746.278.351              |               |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 1 - Información Corporativa

##### (a) Información de la entidad

LQ Inversiones Financieras S.A. (en adelante indistintamente “LQIF” o “la Sociedad”) es una sociedad anónima cerrada, Rut: 96.929.880-5, cuyo domicilio está ubicado Agustinas 972, Oficina 701, Santiago. La Sociedad está inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 0730 y sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados por el Directorio en Sesión Ordinaria N°233 del 24 de noviembre de 2022, así como su publicación a contar de la misma fecha.

##### (b) Descripción de operaciones y actividades principales

La Sociedad mantiene inversiones en el sector financiero a través del Banco de Chile, subsidiaria incluida en los estados financieros la cual provee servicios bancarios y financieros en Chile.

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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

##### (c) Empleados

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

| <b>30 de septiembre de 2022</b> |  | <b>Total</b>  |
|---------------------------------|--|---------------|
| LQIF                            |  | 5             |
| Banco de Chile y subsidiarias   |  | 12.469        |
| Total empleados                 |  | <u>12.474</u> |
| <b>31 de diciembre de 2021</b>  |  | <b>Total</b>  |
| LQIF                            |  | 5             |
| Banco de Chile y subsidiarias   |  | 12.284        |
| Total empleados                 |  | <u>12.289</u> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados

##### (a) Periodo cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera: por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio terminado al 31 diciembre de 2021.
- Estados integrales de resultados: por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- Estados de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto: por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021.

##### (b) Bases de preparación

La información contenida en estos estados financieros intermedios consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio 2021 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que incluyen la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera ("IFRS"), con las siguientes excepciones según lo establece la Comisión para el Mercado Financiero para la preparación de los estados financieros de la Sociedad:

La subsidiaria Banco de Chile es regulada por las normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero ("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 ("Compendio") y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF" o "IFRS" por su sigla 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 las mencionadas subsidiarias bancarias han acogido en forma parcial las IFRS 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 IFRS, 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 IFRS, 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 IFRS, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (b) Bases de preparación (continuación)

- Bienes Recibidos en Pago (BRP): El tratamiento actual considera el menor valor entre su valor inicial más sus adiciones si hubieren, 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 IFRS no se considera el castigo de los bienes, mientras tengan un valor económico.
- Combinaciones de negocios - Goodwill: De acuerdo a 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 (IFRS 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, esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

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 a normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, sin ser objeto de ajustes de conversión a IFRS.

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2022, y sus correspondientes notas, se muestran de forma comparativa de acuerdo a lo indicado en nota 2 (a).

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a IFRS, que han sido emitidas, con entrada en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía ha aplicado estas normas concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

|                                          | Mejoras y/o Modificaciones                                 | Fecha de aplicación obligatoria |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>NIIF 3</b>                            | Referencia al Marco Conceptual                             | 1 de enero de 2022              |
| <b>NIC 16</b>                            | Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto  | 1 de enero de 2022              |
| <b>NIC 37</b>                            | Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato | 1 de enero de 2022              |
| <b>NIIF 1, NIIF 9<br/>NIIF 16, NIC41</b> | Mejoras anuales a las normas 2018-2020                     | 1 de enero de 2022              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

Las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el ejercicio se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros estas normas aún no entran en vigencia y la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no las han aplicado en forma anticipada:

| Normas e Interpretaciones |                     | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------------------------|---------------------|---------------------------------|
| NIIF 17                   | Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023              |

  

| Mejoras y/o Modificaciones |                                                                                                                     | Fecha de aplicación obligatoria |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| NIC 1                      | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes                                                            | 1 de enero de 2023              |
| NIC 8                      | Definición de estimados contables                                                                                   | 1 de enero de 2023              |
| NIC 1                      | Revelación de políticas contables                                                                                   | 1 de enero de 2023              |
| NIC 12                     | Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción                            | 1 de enero de 2023              |
| NIIF 16                    | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior                                        | 1 de enero de 2024              |
| NIIF 10 e NIC 28           | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar                  |

La Sociedad no se ve afectada directamente por estas nuevas normas, pero los efectos y/o impactos de estos nuevos pronunciamientos contables emitidos por el International Accounting Standards Board en la subsidiaria Banco de Chile se detallan a continuación:

##### (c.1) Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera Consolidados de la subsidiaria Banco de Chile.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el International Accounting Standards Board y por la CMF, que han sido adoptados por el Banco y sus subsidiarias, se detallan a continuación:

##### (c.1.1) Normas Contables emitidas por el IASB.

###### Enmiendas de alcance limitado

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

Entre otras modificaciones contiene enmiendas a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, las cuales especifican los costos que debe incluir una entidad al evaluar si un contrato causará pérdidas, estos costos incluyen los que se relacionan directamente con el contrato y pueden ser costos incrementales, o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.

Estas enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2022. Banco de Chile y sus subsidiarias no tuvieron impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.1.1) Normas Contables emitidas por el IASB (continuación)

##### Mejoras Anuales a los estándares IFRS 2018-2020

En mayo de 2020 el IASB emitió el documento “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”, el cual contiene enmiendas a las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

**NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera - Subsidiaria como adoptante por primera vez.** La enmienda permite que una subsidiaria que aplica el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados por su controladora, en función de la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

**NIIF 9 Instrumentos Financieros** - La enmienda aclara qué comisiones incluye una entidad cuando aplica la prueba del ‘10 por ciento’ en el párrafo B3.3.6 de la NIIF 9 al evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

**NIIF 16 Arrendamientos - Incentivos de arrendamientos.** La enmienda elimina del ejemplo ilustrativo 13 el reembolso de mejoras al arrendador para resolver cualquier posible confusión, que pueda surgir, con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

Las mejoras a NIIF 1 y NIIF 9 son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. La modificación a NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no establece una fecha de vigencia.

Banco de Chile y sus subsidiarias no tuvieron impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de estas enmiendas.

##### (c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF.

##### Circulares N° 2.243, N° 2.249 y N° 2.295 – Modifica Compendio de Normas Contables para Bancos.

Con fecha 20 de diciembre de 2019 la CMF publicó la Circular N° 2.243 que actualiza las instrucciones del Compendio de Normas Contables (CNC) para Bancos.

Los cambios buscan lograr una mayor convergencia con las NIIF, así como también una mejora en la calidad de la información financiera, para contribuir a la estabilidad financiera y transparencia del sistema bancario.

En abril de 2020, la CMF emitió la Circular N° 2.249 que postergó la entrada en vigencia del nuevo CNCB al 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF. (continuación)

No obstante lo anterior, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2, debía ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022. En virtud de esta norma, la Administración del Banco implementó anticipadamente durante el año 2021 la suspensión del reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada a los 90 días de morosidad, la cual no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados, cabe señalar que antes del cambio la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes se producía a los 6 meses de morosidad.

Con fecha 7 de octubre de 2021 la CMF emitió la Circular N°2.295, que actualizó el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) introduciendo diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información. De esta forma se incorporó la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III, además de efectuar algunas precisiones en sus instrucciones, surgidas tanto del análisis interno como de consultas recibidas desde actores del sistema bancario. Asimismo, esta Circular agregó un plazo para implementar el criterio de agrupación de los deudores cuya exposición agregada debe ser medida conjuntamente, establecida en el literal i) del N°3 del Capítulo B-1, el que fue considerado a partir del 1 de julio de 2022

Producto de la aplicación de las nuevas instrucciones del CNC, los principales efectos patrimoniales medidos al 1 de enero de 2022 corresponden a: la valorización de activos financieros por la adopción de NIIF 9 en remplazo de NIC 39, provisiones de créditos contingentes producto de la modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) e impuestos diferidos asociados a estas modificaciones. Lo anterior tuvo un impacto de un incremento patrimonial por un monto neto de aproximadamente M\$70.508.000 (ver nota N°22.2 Cambios contables).

#### **Circular N° 2.297. Sobre el control del límite que deben observar los bancos al otorgar financiamientos a los grupos empresariales.**

Con fecha 3 de noviembre de 2021, se incorpora a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) el nuevo Capítulo 12-16 “Límite de créditos otorgados a grupos empresariales”, mediante el cual se establecen los alcances y excepciones para el control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales de que trata el inciso séptimo del artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen al efecto, así como también, se define la forma de computar los créditos otorgados a entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, con el objeto de determinar su grado de concentración crediticia y el cumplimiento del referido límite. Se incorpora al Manual del Sistema de Información (MSI) el nuevo archivo D60 “Operaciones con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial”, cuyo propósito es que los bancos reporten mensualmente la información referida a las operaciones diarias que se efectúen con entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, además de identificar los grupos a los cuales pertenecen y los montos que adeuden.

El Banco ha implementado esta Circular, dando cumplimiento al envío del nuevo archivo normativo

#### **Circular N° 2.305. Modificación al anexo para la revelación de indicadores de solvencia del capítulo C-1 del CNC.**

Con fecha 16 de febrero de 2022, la CMF publicó esta circular que modifica el Cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del CNC, en el que se requiere revelar en los Estados Financieros Consolidados trimestrales y anuales un resumen de los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)**

##### **(c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF. (continuación)**

La modificación introducida por la CMF busca proporcionar información que permita evaluar si el nivel de solvencia del banco se ajusta a los requisitos normativos en todos los niveles de capital, como lo es, por ejemplo, para la determinación del déficit de los colchones de capital que define el porcentaje de dividendos que el banco puede repartir en virtud de lo señalado en el Capítulo 21-12 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos. Adicionalmente, el cuadro revela el nivel de cumplimiento de los colchones en el capital regulatorio de nivel 1.

La adopción de estas revelaciones se encuentra incluidos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (ver nota N°22.45).

##### **Circular N° 2.307. Actualiza y modifica el reglamento de administración del fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios.**

Con fecha 24 de febrero de 2022 se emitió esta circular que flexibiliza los requisitos y las condiciones para la entrega de financiamiento con garantía del FOGAPE y, al mismo tiempo, resguardan una adecuada gestión del riesgo de crédito de las instituciones que se acojan a dichas garantías.

Las nuevas disposiciones rigen para las futuras licitaciones que realice el Administrador del Fondo.

La adopción de esta circular no tiene impactos en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

##### **Circular N° 2.313. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC.**

Con fecha 27 de abril se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo B-1 CNC y Sistema de Riesgos para la implementación de la definición de grupo empresarial, a utilizar en el cómputo de exposición agregada para la conformación de la cartera grupal. El criterio de agrupación de deudores entró en vigencia el 1 de julio de 2022.

La aplicación de esta modificación no tuvo impactos significativos para el Banco.

##### **Circulares emitidas en el proceso de implementación de los estándares de Basilea III**

Durante el año 2022, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 30 de marzo de 2022, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N° 2.044 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos asignando al Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%.

Los requisitos derivados de la primera aplicación de esta norma podrán constituirse gradualmente. El cargo inicial en diciembre de 2021 fue de 0% y aumentará un 25% cada año hasta llegar a régimen en diciembre de 2025.

**Circular N° 2.311.** Modifica el Capítulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la RAN. Con fecha 4 de abril se emitió esta circular que establece las modificaciones al capítulo 21-6 a efectos de establecer los criterios que permiten asignar un tratamiento preferente a la exposición con una Entidad de Contraparte Central (ECC) internacional.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.1.2) Normas Contables emitidas por la CMF. (continuación)

**Circular N° 2.312.** Con fecha 27 de abril de 2022, la CMF con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central, modifica los Capítulos 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” y 12-21 “Medición y control de los riesgos de mercado” y define vigencia de los archivos asociados a la medición de riesgo de mercado.

**Circular N° 2.314.** Con fecha 6 de junio de 2022, la CMF ajusta instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 de la RAN, las Tablas 87 y 88 del MSI y el archivo normativo C46, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile al Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, con el objetivo de disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III en materia de liquidez.

**Circular N° 2.318.** Con fecha 12 de agosto de 2022, la CMF incorpora los nuevos archivos R13 y R14, que establecen requerimientos de información, con el objetivo de permitir la supervisión de riesgos no contemplados en Pilar 1, particularmente, el riesgo de mercado del libro de banca (RMLB) y el riesgo de concentración crediticia (RCC) y, su monitoreo en el proceso de transición a un estado en régimen.

**Circular N° 2.319.** Con fecha 8 de septiembre la CMF emitió la Circular N° 2.319, que incorpora ajustes a los archivos “Activos ponderados por riesgo operacional” (R08), “Información complementaria consolidado global” (MC1), “Información complementaria individual” (MC2), “Información complementaria sucursal en el exterior” (MC3) e “Información complementaria consolidada local” (MC4), respectivamente, junto con ajustes a la Tabla 121 del Manual del Sistema de Información (MSI) relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizados en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

**Carta a Gerencia.** Con fecha 5 de julio de 2022 la CMF envió Carta a Gerencia en la que solicita revisar la adecuada aplicación de la NIIF 9 sobre el reconocimiento de una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros de deuda, emitidos por el Banco Central de Chile y la Tesorería general de la República, medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados el Banco se encuentra evaluando el modelo utilizado para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para dichos instrumentos financieros y estima que esta revisión no tendrá un impacto significativo.

##### (c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB y la CMF que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2022, según el siguiente detalle:

##### (c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB.

##### NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.

En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

##### (c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB. (continuación)

Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Banco de Chile y sus subsidiarias no tendrán impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

#### **NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N° 2. Revelaciones de Políticas Contables.**

En febrero de 2021 el IASB ha publicado modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material con el objeto de mejorar las revelaciones de sus políticas contables y proporcionar información útil a los inversores y otros usuarios de los estados financieros.

Para ayudar a las entidades a aplicar las modificaciones a la NIC 1, el Consejo también modificó la Declaración de Práctica N° 2 para ilustrar cómo una entidad puede juzgar si la información sobre políticas contables es material para sus estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana. Si una entidad aplica esas modificaciones a periodos anteriores, deberá revelar ese hecho.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos materiales en la revelación de políticas contables en los Estados de Situación Intermedios Consolidados de Banco de Chile y subsidiarias.

#### **NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Estimación Contable.**

En febrero de 2021, el IASB incorporó cambios en la definición de estimaciones contables contenida en la NIC 8, las modificaciones de la NIC tienen por objeto ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las enmiendas a la NIC 8 serán efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación anticipada.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos en los Estados de Situación Intermedios Consolidados de Banco de Chile y sus subsidiarias.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

##### (c.2.1) Normas Contables emitidas por el IASB. (continuación)

#### NIC 12 Impuesto sobre la renta.

En mayo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 12, para especificar cómo las empresas deben contabilizar los impuestos diferidos en transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.

La NIC 12 Impuesto sobre la renta especifica cómo una empresa contabiliza el impuesto sobre la renta, incluido el impuesto diferido, que representa el impuesto a pagar o recuperar en el futuro. En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anterior a la enmienda, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales las empresas reconocen tanto un activo como un pasivo.

Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica y que las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones. El objetivo de las modificaciones es reducir la diversidad en la presentación de informes de impuestos diferidos sobre arrendamientos y obligaciones por desmantelamiento.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto material para el Banco de Chile y sus subsidiarias.

##### (c.2.2) Normas Contables emitidas por la CMF

**Norma de Carácter General (NCG) N° 484.** Comisiones en operaciones de crédito Ley 18.010 y ajustes a contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto la CMF emitió esta NCG, la que define los criterios y condiciones que deben cumplir los cobros efectuados al deudor en una operación de crédito para ser considerados comisión y no interés. En virtud de las definiciones anteriores la CMF realizó modificaciones a los Capítulos de la RAN 2-2 sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques, Capítulo 8-1 sobre Sobregiro en Cuenta Corriente Bancaria, y a las NCG N° 208 y N°136.

Las instrucciones establecidas en esta Norma de Carácter General entran en vigencia a contar del 1 de agosto de 2023.

El Banco se encuentra evaluando los impactos de la adopción de esta nueva norma.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (c) Nuevas IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS (continuación)

##### (c.2) Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación)

##### (c.2.3) Otras Regulaciones.

##### Ley 21.420 modifica art. 2 N°2 del DL 825 de 1974, sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA).

Con fecha 1 de enero de 2023 entrará en vigencia las modificaciones legales incorporadas al hecho gravado básico servicio definido en el art. 2 N°2 del DL N° 825 Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios. Dicha modificación legal implicará un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados que se presten a partir del 1 de enero de 2023, pasarán de no estar afectos a estar gravados con IVA.

El Banco se encuentra evaluando los impactos de la adopción de esta nueva Ley, sin embargo, estima que no tendrá un impacto material.

##### (d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados 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 consolidado de resultados integrales, en la cuenta Participaciones No Controladoras.

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

| RUT          | Nombre Sociedad                                | País  | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación |           |        | 31/12/2021 |
|--------------|------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------------------|-----------|--------|------------|
|              |                                                |       |                  | 30/09/2022                  |           |        |            |
|              |                                                |       |                  | Directo                     | Indirecto | Total  | Total      |
| 96.999.360-0 | Inversiones LQ-SM Limitada                     | Chile | \$               | 100,00                      | -         | 100,00 | 100,00     |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile                                 | Chile | \$               | 46,34                       | 4,81      | 51,15  | 51,15      |
| 96.767.630-6 | Banchile Administradora General de Fondos S.A. | Chile | \$               | —                           | 100,00    | 100,00 | 100,00     |
| 96.543.250-7 | Banchile Asesoría Financiera S.A.              | Chile | \$               | —                           | 99,96     | 99,96  | 99,96      |
| 77.191.070-K | Banchile Corredores de Seguros Ltda.           | Chile | \$               | —                           | 100,00    | 100,00 | 100,00     |
| 96.571.220-8 | Banchile Corredores de Bolsa S.A.              | Chile | \$               | —                           | 100,00    | 100,00 | 100,00     |
| 96.932.010-K | Banchile Securitizadora S.A.en Liquidación (*) | Chile | \$               | —                           | —         | —      | 100,00     |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A.                                   | Chile | \$               | —                           | 100,00    | 100,00 | 100,00     |

(\*) Ver Nota N°22.3, letra (b)

La subsidiaria Banco de Chile incluida en los presentes estados financieros consolidados se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

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 involucración en la subsidiaria.
- Puede influir en dichos rendimientos mediante el ejercicio de su poder sobre la subsidiaria.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(e) Uso de estimaciones**

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

- La valoración de activos y plusvalía (menor valor de inversiones o fondos de comercio) para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos
- La vida útil de los equipos e intangibles
- Las estimaciones de provisiones
- La recuperabilidad de activos por impuestos diferidos

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, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, 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**

###### **Estado de Situación Consolidado**

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

- (f1) En consideración que LQIF tiene claramente un ciclo de operación definido ha optado por un formato de presentación en base a valor corriente (clasificado).
- (f2) La subsidiaria bancaria no tienen un ciclo de operación claramente definido y por estar normados por la CMF han optado por un formato por liquidez.

De acuerdo a lo anterior, se presentan por separados los activos y pasivos de la actividad no bancaria y de la actividad bancaria.

###### **Estado de resultados Integral**

LQIF y su subsidiaria LQ-SM presentan sus estados de resultados clasificados por función por sus operaciones propias. No obstante, lo anterior y en atención a que las subsidiarias bancarias presentan sus estados de resultados clasificados de acuerdo a su naturaleza, LQIF ha optado por presentar en forma separada los resultados del servicio no bancario de los resultados de la actividad bancaria.

###### **Estado de Flujos de Efectivo**

La CMF exige a la subsidiaria Banco de Chile la preparación del estado de flujos de efectivo bajo el método indirecto. En consideración a lo anterior, LQIF ha optado por presentar su estado de flujos de efectivo consolidado mediante una presentación mixta, método directo para las operaciones propias de la Sociedad y de su subsidiaria LQ-SM y método indirecto para las subsidiarias bancarias.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (g) Moneda Funcional y conversión de moneda extranjera

Los estados financieros consolidados 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.

La moneda funcional de las operaciones de la subsidiaria bancaria Banco de Chile y de la subsidiaria LQ-SM es el peso chileno.

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente medidas 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 vigente a la fecha del estado de situación consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados integrales del ejercicio.

Los activos y pasivos presentados en unidades de fomento ("U.F.") son valorizadas al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (I.N.E.).

##### (h) Propiedades, plantas y equipos

###### (h1) Costo

Los elementos de propiedades, plantas y equipos de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM 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.

Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedades, plantas y equipos son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida de valor acumulada.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o retiro de un bien se calcula como la diferencia entre el precio obtenido en la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a resultados integrales.

###### (h2) Depreciación y amortización

Las depreciaciones de LQIF 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<br>útil estimada |
|----------------------------------------------|-------------------------------|
| Maquinarias y equipos<br>Otros activos fijos | Hasta 2 años<br>Hasta 2 años  |

Las vidas útiles de las propiedades, plantas y equipos son revisadas anualmente.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (i) Reconocimiento de ingresos

LQIF y su subsidiaria LQ-SM reconocen sus ingresos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a cada una de las sociedades y puedan ser confiablemente medidos. Los ingresos son medidos al valor justo del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta o derechos. Los ingresos por intereses son reconocidos a medida que son devengados en función del principal que está pendiente de pago y de la tasa de interés aplicable.

##### (j) Inversiones en Subsidiarias (Combinación de negocios)

Las combinaciones de negocios de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM están contabilizadas usando el método de la compra. Esto involucra el reconocimiento de activos identificables (incluyendo activos intangibles anteriormente no reconocidos) y pasivos (incluyendo pasivos contingentes y excluyendo reestructuraciones futuras) del negocio adquirido a su valor justo.

Las adquisiciones efectuadas con anterioridad al 1 de enero de 2000 son registradas a su valor patrimonial proporcional considerando los valores libros de cada subsidiaria.

##### (k) Operaciones con Participaciones No Controladoras

Las diferencias entre los valores libros y el valor justo en operaciones que impliquen aumentos o disminuciones en los porcentajes de participación en el patrimonio de las sociedades subsidiarias, y que no impliquen una transferencia de control, son calificadas como operaciones con Participaciones No Controladoras. De acuerdo a lo anterior, los efectos netos de estas transacciones son registrados como un cargo o abono en Otras reservas del Patrimonio.

##### (l) Inversiones y otros activos financieros (Inversiones financieras)

Los activos financieros dentro del alcance del NIC 39 de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM son clasificados como activos financieros para negociar (valor justo a través de resultados), préstamos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento o activos financieros disponibles para la venta, según corresponda. La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM han definido y valorizado sus activos financieros de la siguiente forma:

Son valorizadas al costo amortizado de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables y de vencimiento fijo cuya intención y capacidad es mantenerlos hasta su vencimiento. Son incluidos como activos corrientes con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes. Estas inversiones en su reconocimiento inicial no son designadas como activos financieros a valor justo a través de resultados ni como disponibles para la venta y no cumplen con la definición de préstamos y cuentas por cobrar.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(l2) Préstamos y cuentas por cobrar**

Son valorizados al costo amortizado. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar y, además, no están dentro de las siguientes categorías:

- Aquellas en las cuales se tiene la intención de vender inmediatamente en un futuro próximo y que son mantenidas para su comercialización.
- Aquellas designadas en su reconocimiento inicial como disponibles para la venta.
- Aquellas mediante las cuales el tenedor no pretende parcialmente recuperar sustancialmente toda su inversión inicial por otras razones distintas al deterioro del crédito y, por lo tanto, deben ser clasificadas como disponibles para la venta.

Estos activos son incluidos como activos corrientes con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes.

##### **(m) Impuestos a la renta y diferidos**

###### **(m1) Impuesto a la renta**

Los activos y pasivos por impuesto a la renta para el ejercicio actual y ejercicios anteriores de LQIF y de su subsidiaria LQ-SM han sido determinados considerando el monto que se espera recuperar o de pagar de acuerdo a las disposiciones legales vigentes o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

###### **(m1) Impuesto a la renta (continuación)**

Los efectos son registrados con cargo a resultados integrales con excepción de las partidas reconocidas directamente en cuentas patrimoniales las cuales son registradas con efecto en Otras reservas del patrimonio.

###### **(m2) Impuestos diferidos**

Los impuestos diferidos de LQIF y su subsidiaria LQ-SM han sido determinados usando el método 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 (menor valor de inversiones)
- La plusvalía 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (m2) Impuestos diferidos (continuación)

- Las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), donde la oportunidad de reverso de las diferencias temporales puede ser controlada y es probable que las diferencias temporales no sean reversadas en el futuro cercano.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles, créditos tributarios por pérdidas tributarias no utilizadas, en la medida que exista la probabilidad que habrá 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:
  - No es una combinación de negocios, y,
  - Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.
- Respecto de diferencias temporales deducibles asociadas con inversiones en subsidiarias, coligadas y participaciones en negocios conjuntos (joint ventures), los activos por impuestos diferidos son reconocidos solamente en la medida que exista la probabilidad que las diferencias temporales serán reversadas en el futuro cercano y que habrán 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 por impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos son revaluados y son reconocidos en la medida que se ha vuelto probable que las utilidades imponibles futuras permitirán que el activo por impuestos diferidos sea recuperado.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos 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 o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos relacionados con partidas reconocidas directamente en patrimonio son registrados con efecto en patrimonio y no con efecto en resultados integrales del ejercicio.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son compensados si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y el impuesto diferido está relacionado con la misma entidad y autoridad tributaria.

##### (n) Activos Intangibles

- Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)

Para LQIF y su subsidiaria LQ-SM la plusvalía representa la diferencia entre el valor de adquisición de las acciones o derechos sociales de subsidiarias y coligadas y el valor justo de los activos y pasivos identificables incluyendo los pasivos contingentes identificables, a la fecha de adquisición.

LQIF y su subsidiaria han efectuado una remediación de la inversión en las subsidiarias Banco de Chile, SM Chile y SAOS adquiridas en marzo de 2001, determinando la diferencia entre el valor de adquisición y el valor justo de los activos y pasivos identificables incluyendo los pasivos contingentes identificables a esa fecha.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (n) Activos Intangibles (continuación)

La plusvalía generada con anterioridad a marzo de 2001, son mantenidas por el valor neto registrado a esa fecha. La plusvalía generada por adquisiciones a participaciones no controladoras generadas entre marzo de 2001 y el 1 de enero de 2010 son valorizadas a su costo de adquisición usando como base el valor justo de los activos netos de Banco de Chile y de Banco Citibank determinados en marzo de 2001 y en enero de 2008, según corresponda.

A contar del 1 de enero de 2010, los efectos por adquisiciones adicionales de subsidiarias a participaciones No Controladoras, generadas por la diferencia entre el valor justo de los activos netos y el valor justo pagado, son registradas como cargo o abono en Otras reservas del Patrimonio, según corresponda.

La plusvalía no es amortizada y al cierre de cada ejercicio contable se estima si hay indicios de deterioro que pueda disminuir su valor recuperable a un monto inferior al costo neto registrado, en cuyo caso se procede a un ajuste por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con plusvalía no pueden ser reversadas en ejercicios futuros.

A la fecha de estos estados financieros no existen indicios de deterioro que signifique efectuar algún ajuste al valor de la plusvalía.

- Otros activos intangibles

Principalmente corresponden a derechos de marca y derechos por adquisición de carteras de clientes de Banco de Chile y de Banco Citibank.

Los activos de vida útil definida son valorizados a su costo de adquisición menos las amortizaciones y deterioros acumulados. La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos amortizándose linealmente en función del periodo determinado. El periodo y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM han 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.

Los activos de vida útil indefinida son valorizados a su costo de adquisición menos los deterioros acumulados y no son amortizados.

Los indicios de deterioro y los perfiles de amortización de los activos intangibles de vida útil indefinida y vida útil finita son detallados en nota 6 a) y b), respectivamente.

##### (o) Deterioro de activos no financieros

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM evalúan periódicamente si existen indicadores que permitan detectar si algunos de sus activos pudiesen estar deteriorados. Si existen tales indicadores se realiza una estimación del monto recuperable del activo.

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor justo 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (o) Deterioro de activos no financieros (continuación)

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

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

Las pérdidas por deterioro de operaciones continuas son reconocidas con cargo a resultados integrales 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 no exista o bien podría haber disminuido. Si existen tales indicadores, se estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro reconocida anteriormente 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. 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 determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido con abono a resultados a menos que un activo sea registrado a su monto reevaluado, caso en el cual, el reverso es tratado como un aumento de reevaluación. Los siguientes criterios también son aplicados en la evaluación de deterioro de activos específicos:

##### (o1) 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 para la plusvalía es determinado por medio de evaluar el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) al cual está relacionada la plusvalía.

Para este propósito la plusvalía es asignada desde la fecha de adquisición a cada unidad generadora de efectivo 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 y de su subsidiaria 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 la Sociedad y de su subsidiaria al cual la plusvalía es monitoreada para propósitos internos de la administración; y
- (ii) No es más grande que un segmento de operación, determinado de acuerdo con la IFRS 8 “Segmentos de Operación”.

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 plusvalía, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con la plusvalía no pueden ser reversadas en ejercicios futuros.

##### (o2) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(p) Provisiones**

###### **(p1) General**

Las provisiones son reconocidas cuando:

- Existe 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.

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

En el estado de resultados integrales 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 impuesto para reflejar 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.

###### **(p2) Vacaciones del personal**

La Sociedad y su subsidiaria han provisionado el costo por concepto de vacaciones del personal sobre base devengada.

##### **(q) Créditos y Préstamos que devengan interés**

Todos los créditos y préstamos son inicialmente reconocidos al valor justo 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 de “Costos financieros” del estado de resultados consolidado.

Las utilidades y pérdidas son reconocidas con cargo o abono a resultados integrales cuando los pasivos son dados de baja o amortizados.

##### **(r) Efectivo y efectivo equivalente**

Para LQIF y su subsidiaria LQ-SM, el efectivo equivalente 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.

Para los propósitos del estado de flujos de efectivo consolidado, el efectivo y efectivo equivalente consiste de disponible y efectivo equivalente de acuerdo a lo definido anteriormente, neto de sobregiros bancarios pendientes.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (r) Efectivo y efectivo equivalente (continuación)

El estado de flujos de efectivo recoge los movimientos de caja realizados durante el ejercicio, determinados por el método indirecto. En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

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

##### (s) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el coeficiente entre la ganancia (pérdida) neta del ejercicio atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho ejercicio, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad en poder de alguna sociedad subsidiaria, si en alguna ocasión fuere el caso. LQIF y subsidiarias no han realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilutivo que suponga una ganancia por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

##### (t) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera consolidado adjunto, los saldos de la actividad no bancaria se clasifican en función de su plazo de vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho ejercicio. En el caso que existan 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 a largo plazo.

##### (u) Dividendo mínimo

Los estatutos sociales de LQIF establecen que los dividendos serán fijados en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en abril de cada año, instancia en la cual son aprobados los estados financieros anuales, por lo tanto, LQIF no constituye provisión por dividendos mínimos. 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 corresponde al Directorio de la Sociedad y en el segundo a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

##### (v) Información por segmentos

La Sociedad presenta su información por segmentos en los cuales mantiene sus negocios los cuales han sido definidos considerando la permanente evaluación que la Sociedad realiza sobre la asignación y control de los recursos financieros. De acuerdo a lo anterior, la Sociedad ha definido como único segmento el de servicios financieros (Banco de Chile).

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

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(w) 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 Intermedios Consolidados, contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados, en los Estados Intermedios del Resultado Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

##### **(x) Bases de consolidación**

Los Estados Financieros Intermedios del Banco de Chile al 30 de septiembre de 2022 y 2021, han sido consolidados con los de sus subsidiarias mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados 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.

##### **(x1) Sociedades controladas (Subsidiarias)**

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco tiene poder sobre la participada cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (x1) Sociedades Controladas (Subsidiarias) (continuación)

Cuando el Banco no tiene la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;
- Cualquier hecho y circunstancia adicional que indique que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control antes señalados.

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

| Rut          | Entidad                                        | País  | Moneda Funcional | Participación   |                |                 |                |                 |                |
|--------------|------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|              |                                                |       |                  | Directa         |                | Indirecta       |                | Total           |                |
|              |                                                |       |                  | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|              |                                                |       |                  | %               | %              | %               | %              | %               | %              |
| 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         |
| 96.932.010-K | Banchile Securitizadora S.A.en Liquidación (*) | Chile | \$               | —               | 99,01          | —               | 0,99           | —               | 100,00         |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A.                                   | Chile | \$               | 99,00           | 99,00          | 1,00            | 1,00           | 100,00          | 100,00         |

(\*) Sociedad en proceso de liquidación. Ver Nota N°22.3 b).

##### (x2) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto

###### Asociadas

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta. Habitualmente, esta capacidad se presume al poseer una participación entre el 20% y 50% de los derechos a voto de la entidad. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (x) Bases de consolidación (continuación)

##### (x2) Inversiones en sociedades como un negocio conjunto (continuación)

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación. De acuerdo al método de la participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de esta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

##### *Acuerdos conjuntos*

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.

De acuerdo con NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos”, una entidad determinará el tipo de acuerdo conjunto en el que está involucrada, pudiendo clasificar el acuerdo como una “Operación conjunta” o un “Negocio conjunto”.

Las inversiones definidas como “Operación conjunta” son contabilizadas mediante el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos relativos a su participación en una operación conjunta.

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

Las inversiones en sociedades que por sus características han sido definidas como negocios conjuntos son las siguientes:

- Artikos S.A.
- Servipag Ltda.

##### (x3) Inversiones minoristas en otras sociedades

En su reconocimiento inicial, el Banco puede 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.

##### (x4) Entidades de cometido especial

De acuerdo a la normativa vigente, el Banco debe analizar periódicamente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad, y no su porcentaje de participación en el patrimonio.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el Banco no controla y no ha creado ninguna entidad de cometido especial.

##### (x5) 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 el Estado de Situación Financiera.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (x) Bases de consolidación (continuación)

##### (x5) Administración de fondos (continuación)

De acuerdo a 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. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de conformidad con los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

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 2022 y 2021 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

##### (y) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, no controla. Es presentado dentro del Estado de Resultado Consolidado y en el Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

##### (z) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios 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. Deterioro de instrumentos de deuda (Notas N°22.8 y N°22.38);
2. Provisión por riesgo de créditos (Nota°22.11, Nota°22.24 y 22.38);
3. Vida útil de los intangibles, activos fijos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N°22.13, N°22.14 y N°22.15);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°22.16);
5. Provisiones (Nota N°22.22);
6. Contingencias y compromisos (Nota N°22.26);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota N°22.41).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración del Banco a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada.

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2022 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros**

La clasificación, medición y presentación de activos y pasivos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables, considerando los criterios descritos a continuación.

##### **(aa1) Activos Financieros**

##### **(aa1.1) 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:

- El activo financiero 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:

- El activo financiero 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.

En general, los instrumentos financieros de patrimonio se valoran a valor razonable con cambios en resultados. No obstante, el Banco puede elegir de manera irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial, presentar los cambios posteriores del valor razonable en “Otro resultado Integral”.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.1) Clasificación de activos financieros (continuación)

Los activos financieros solo se reclasificarán cuando el Banco decida cambiar el modelo de negocio. En este caso, se reclasificarán todos los activos financieros de dicho modelo de negocio. El cambio en el objetivo del modelo de negocio debe ser anterior a la fecha de reclasificación.

##### (aa1.2) 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.

##### **(aa1.3) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### **(aa1.3) 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 (continuación):**

Los activos registrados en estos rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado 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.

##### **(aa1.4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

##### **Instrumentos financieros de deuda**

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado 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 Consolidados, 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 de dicho periodo.

##### **Instrumentos financieros de patrimonio**

En el momento del reconocimiento inicial de las inversiones en instrumentos de patrimonio, 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.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.5) 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”.

Los activos financieros que se incluyen en este rubro, a efectos de su presentación, en el Estados de Situación Financiera se subdividen de acuerdo a lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudados por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales, Vivienda y Consumo)

Las pérdidas por deterioro de los activos a costo amortizado producidas en cada ejercicio son registrados 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.

##### **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**

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado 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.

Los intereses y reajustes de instrumento financiero de deuda a costo amortizado se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes”.

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas de acuerdo con lo descrito en la Nota N°2 letra (ag).

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)**

###### **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. Ver detalle en Nota N°22.11 (c) Activos Financieros a Costo Amortizado.

###### **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**

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes 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 (ag) de esta nota.

###### **(ii) Contratos de leasing**

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### (iv) Cartera deteriorada

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

a) En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la “Cartera en Incumplimiento” y aquellos que deben encasillarse en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”.

b) Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

##### (v) 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 tales 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.

##### (v.i) 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.

##### v.i.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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

#### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### v.i.1 Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)

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                  |

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 (expresados en decimales), 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 Compendio de Normas Contables.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

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.

##### v.i.2 Cartera en Incumplimiento

La 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### v.i.2 Cartera en Incumplimiento (continuación)

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

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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

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

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

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

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

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

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

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) 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 CNC. 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.

Los bancos deberán 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, el banco 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.

- (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.

Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones para los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)**

##### **Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)**

Bajo el primer método, se recurrirá a la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago de cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación por la vía de ejecución de garantías y acciones de cobranza cuando

Corresponda, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplicará al monto de los créditos del grupo respectivo.

Bajo el segundo, los bancos segmentarán a los 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.

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

El Banco para determinar sus provisiones ha optado por utilizar el segundo método.

Cuando se trate de créditos de consumo no se consideran las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

El Banco deberá distinguir 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.

##### **(v.ii.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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

- Cartera hipotecaria para la vivienda

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

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

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

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

- 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

##### (a) 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 |
| $PVB \leq 40\%$                                                                   | 0,05         | 18,2            |
| $40\% < PVB \leq 50\%$                                                            | 0,05         | 57,00           |
| $50\% < PVB \leq 80\%$                                                            | 5,10         | 68,40           |
| $80\% < PVB \leq 90\%$                                                            | 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

##### (b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

En el caso de operaciones de factoraje y de las 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 (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3 del CNC), dependerá 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%       | 5,0                                                                           | 3,2                                       |
|                                                                     | 60% < PTVG ≤ 75% | 20,3                                                                          | 12,8                                      |
|                                                                     | 75% < PTVG ≤ 90% | 32,2                                                                          | 20,3                                      |
|                                                                     | 90% < PTVG       | 43,0                                                                          | 27,1                                      |
| Sin garantía                                                        |                  | 56,9                                                                          | 35,9                                      |

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).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

##### (b) Colocaciones comerciales genéricas y factoraje, continuación:

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 CNC, 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.

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 Recopilación Actualizada de Normas.
- 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (v.ii) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

##### (v.ii.2) Cartera en Incumplimiento.

La 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 señaladas en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso 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. Esta condición no se aplica en el caso de deudores que solamente tienen créditos para financiamiento de estudios superiores de acuerdo con la Ley N° 20.027.
- 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.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)**

##### **Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)**

(v.iii) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE COVID-19.

Con fecha 17 de julio de 2020 la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por la garantía del FOGAPE COVID-19, para las que se determinó las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo B-1 del CNC. Este procedimiento debe realizarse de manera agregada, agrupando todas aquellas operaciones a las que resulte aplicable un mismo porcentaje de deducible.

El deducible es aplicado por el Administrador del Fondo, que debe ser soportado por cada institución financiera y que no depende de cada operación en particular, sino que se determina en función del total de los saldos garantizados por el Fondo, para cada grupo de empresas que tengan una misma cobertura, según su tamaño de ventas netas.

(v.iv) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación.

Para determinar las provisiones de los montos garantizados por el FOGAPE Reactivación, el Banco considera la sustitución de la calidad crediticia de los deudores por la del FOGAPE, para todos los tipos de financiamiento indicados, hasta por el monto cubierto por la referida garantía. Naturalmente, la opción de considerar el riesgo atribuible al FOGAPE se podrá realizar mientras se mantenga vigente dicha garantía, sin considerar los intereses capitalizados, según lo dispuesto en el artículo 17 del Reglamento del Fondo.

Asimismo, para el cómputo de las provisiones del monto no cubierto por la garantía, correspondientes a los deudores, se debe diferenciar el tratamiento de acuerdo con el nivel de mora del crédito refinanciado y el periodo de gracia, el cual deberá considerar los meses consecutivos acumulativos de gracia entre el crédito refinanciado y otras medidas previas

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

- Refinanciamientos con mora inferior a 60 días y menos de 180 días de gracia.

Cuando el Banco otorga el refinanciamiento y es el actual acreedor, dependiendo de la metodología utilizada en la contabilización de provisiones (método estándar o interno) para la cartera grupal, el cómputo de la mora y de los parámetros de pérdida esperada se mantienen constantes al momento de realizarse el refinanciamiento, mientras no corresponda efectuarse pago.

En el caso de los deudores evaluados en base individual, se mantiene su categoría de riesgo al momento de la reprogramación, lo que no obsta a que sean reclasificados a la categoría que les corresponda, ante un empeoramiento de su capacidad de pago.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)**

##### **Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)**

##### **(v.iv) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación (continuación)**

- Refinanciamientos con mora entre 60 y 89 días o periodos de gracia mayores a 180 días y menores a 360 días.

Se aplican las disposiciones establecidas en el punto anterior, debiendo además cumplirse a lo menos una de las siguientes condiciones:

i) El Banco en sus políticas de otorgamiento de créditos considera como mínimo los siguientes aspectos:

a) Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.

b) Mecanismos eficientes de seguimiento de la situación del deudor, con una gobernanza interna formalmente definida.

ii) Haya cobro de intereses en los meses de gracia, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la letra a del artículo 15 del Reglamento, o bien haya exigencia de pago en otro crédito con el banco. En este último caso, de observarse incumplimiento se deben considerar las reglas de arrastre contenidas en los numerales 2.2 y 3.2 del Capítulo B-1 del CNC, según se trate de un crédito sujeto a evaluación individual o grupal, respectivamente.

- Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.

El banco deberá aplicar las disposiciones establecidas en el Capítulo B-1 del CNC, considerando la operación como renegociación forzosa y, por lo tanto, aplicar las provisiones que correspondan a la cartera en incumplimiento.

##### **(vi) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (vi) Castigos (continuación)

##### (vi.i) 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:

| <b>Tipo de Colocación</b>                      | <b>Plazo</b> |
|------------------------------------------------|--------------|
| 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.5) Activos financieros a costo amortizado (continuación)

##### Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

##### (vi.ii) Castigo de las operaciones de leasing

Los activos correspondientes a operaciones de leasing 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:

| <b>Tipo de contrato</b>                      | <b>Plazo</b> |
|----------------------------------------------|--------------|
| 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.

##### (vi.iii) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa1) Activos Financieros (continuación)

##### (aa1.6) 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 CNC 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 CNC.

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:

##### (1) Fase 1:

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

##### (2) Fase 2:

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

##### (3) Fase 3:

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

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa1) Activos Financieros (continuación)**

##### **(aa1.7) Deterioro de instrumento 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.

##### **(aa2) Pasivos Financieros**

##### **(aa2.1) 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.

##### **(aa2.2) 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 a excepción de los instrumentos financieros que estén clasificados a valor razonable con cambios en resultados.

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”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°22.27).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aa) Activos y pasivos financieros (continuación)

##### (aa2) Pasivos Financieros (continuación)

##### (aa2.2) Valoración de pasivos financieros (continuación)

##### 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.

##### (aa2.3) 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).

##### (aa2.4) Pasivos financieros mantenidos para negociar y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

Los pasivos registrados en estos rubros se valorizan con posterioridad a su reconocimiento inicial al valor razonable y las variaciones se registran, por su importe neto, en los rubros “Activos y pasivos financieros para negociar” y “Activos y por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” del Estado del Resultado Consolidado. Sin embargo, el cambio en el riesgo de crédito propio de los pasivos designados bajo la opción del valor razonable, se presenta en “Otros resultados integrales”. No obstante, las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro de “Cambios, reajuste y cobertura contable de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

##### (aa2.5) 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:

- (a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- (b) Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(aa) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa2) Pasivos Financieros (continuación)**

##### **(aa2.2) Valoración de pasivos financieros (continuación)**

##### **(aa2.5) Baja de activos y pasivos financieros (continuación)**

(c) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:

(i) Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.

(ii) Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera 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.

##### **(aa3) Compensación**

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación y de cambio del Banco.

##### **(ab) 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.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(ac) 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. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Al 30 de septiembre de 2022, 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 \$969,66 por US\$1 (\$811,60 por US\$1 al 30 de septiembre de 2021).

El saldo de M\$178.423.281 correspondiente a la utilidad de resultado financiero neto (M\$100.445.724 al 30 de septiembre de 2021) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de cambio del Banco y sus subsidiarias.

##### **(ad) Segmentos de operación**

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

- (i) 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).
- (ii) 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
- (iii) En relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

##### **(ae) Estado de flujo de efectivo**

El Estado de Flujo 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 flujo se ha utilizado el método indirecto.

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

- (i) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (ae) Estado de flujo de efectivo (continuación)

- (ii) 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.
- (iii) 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.
- (iv) 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.

##### (af) 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 (tal como un tipo de interés, 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 el “Ajuste por Valuación de Contraparte” (Credit valuation adjustment o “CVA”, en su denominación en inglés) para reflejar el riesgo de contraparte en la determinación del valor razonable y el riesgo de crédito propio del Banco, conocido como “Debit valuation adjustment” (DVA).

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.

##### (ag) 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

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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (ag) Contratos de derivados financieros para coberturas contables (continuación)

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

- (1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien;
- (2) 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:

- (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) 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.

**Cobertura de flujo 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 efectivo, caduca o es vendido, o es suspendido o ejecutado, esta cobertura se discontinúa 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).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (ah) Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente, y por los cuales las entidades consideran probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia el Banco o sus subsidiarias. 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.

##### (ai) Activo Fijo

El activo fijo 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 del Resultado Consolidado 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 años 2022 y 2021 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (aj) 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.

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”.

##### (ak) Bienes recibidos en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

##### (al) Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son bienes inmuebles mantenidos con la finalidad de obtener rentas por arrendamiento o para conseguir plusvalía en la inversión o ambas cosas a la vez, pero no para la venta en el curso normal del negocio, o para propósitos administrativos. Las propiedades de inversión son valorizadas al costo, menos la correspondiente depreciación acumulada y deterioros en su valor y se presentan en el rubro “Otros activos”.

##### (am) 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:

- (i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- (ii) 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
- (iii) la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (am) Provisiones, activos y pasivos contingentes (continuación)

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:

- (i) 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.
- (ii) 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.
- (iii) Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- (iv) 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 periodo 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.
- (v) 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).
- (vi) 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.
- (vii) Avaluos y fianzas: Comprende los avaluos, 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.
- (viii) 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).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (am) Provisiones, activos y pasivos contingentes (continuación)

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Hasta el 31 de diciembre de 2021, para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición fue determinada considerando el porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

| Tipo de crédito contingente                       | Exposición |
|---------------------------------------------------|------------|
| a) Avalos y fianzas                               | 100%       |
| b) Cartas de crédito del exterior confirmadas     | 20%        |
| c) Cartas de crédito documentarias emitidas       | 20%        |
| d) Boletas de garantía                            | 50%        |
| e) Líneas de crédito de libre disposición         | 35%        |
| f) Otros compromisos de crédito:                  |            |
| - Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027 | 15%        |
| - Otros                                           | 100%       |
| g) Otros créditos contingentes                    | 100%       |

A partir del 1 de enero de 2022, 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%                          |
| Avalos y fianzas.                                               | 100%                         |
| Otros compromisos de crédito                                    | 100%                         |
| Otros créditos contingentes                                     | 100%                         |

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(an) 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.

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

##### **(ao) 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 periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

##### **(i) Vacaciones del personal**

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

##### **(ii) 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 periodo de empleo e indemnizaciones por cese.

##### **(iii) Beneficios a empleados por término de contrato laboral**

El Banco tiene pactado con parte del personal el pago de una indemnización a aquel que ha cumplido 30 o 35 años de permanencia, en el caso que se retiren de la Institución. Se ha incorporado a esta obligación la parte proporcional devengada por aquellos empleados que tendrán acceso a ejercer el derecho a este beneficio y que al cierre del ejercicio aún no lo han adquirido.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(ao) Beneficios a los empleados (continuación)**

Las obligaciones de este plan de beneficios, son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (6,49% al 30 de septiembre de 2022 y 5,70% al 31 de diciembre de 2021).

La tasa de descuento utilizada, corresponde a la tasa de los Bonos del Banco Central en pesos (BCP) a 10 años.

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales. No hay otros costos adicionales que debieran ser reconocidos por el Banco

##### **(ap) Ganancias por acción**

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales. No hay otros costos adicionales que debieran ser reconocidos por el Banco.

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 periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no existen conceptos que ajustar.

##### **(aq) Ingresos y gastos por intereses y reajustes**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés 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.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(ar) Ingresos y gastos por comisiones**

Los ingresos y gastos por comisiones 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.
- 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (ar) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

- 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 servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- 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.

##### (as) 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.

Las pérdidas por deterioro reconocidas, en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida ha disminuido o desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Lo anterior sólo en la medida que el reverso no exceda el valor en libro del activo. Las pérdidas por deterioro relacionadas al menor valor de inversiones, no pueden ser revertidas en ejercicios futuros.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (as) Deterioro de Activos no financieros (continuación)

El Banco evalúa a la fecha de cada informe y en forma recurrente si existen indicaciones de que un activo pueda estar deteriorado. Si existen indicios, el Banco estima el monto a recuperar del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable (menos los costos de venta del bien) y su valor en uso. Cuando el valor libro del activo excede el monto a recuperar, el activo se considera como deteriorado y la diferencia entre ambos valores es castigada para reflejar el activo a su valor recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de caja estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales del mercado del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo. Para determinar el valor razonable menos el costo de venta, se debe emplear un modelo de evaluación apropiado. Estos cálculos son corroborados por valoraciones múltiples, precios de acciones y otros indicadores de valor justo.

##### (at) Arrendamientos financieros y operativos

###### (at.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.

###### (at.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.

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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (at) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)

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.

##### (au) Actividades fiduciarias

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resultan en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros Consolidados, dado que no son activos del Banco. Los compromisos derivados de esta actividad se revelan en Nota N°22.26.

##### (av) Programa de fidelización de clientes

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, en base al canje de puntos de premiación denominados “dólares premio”, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en dicho programa. La contraprestación por los dólares premios es efectuada por un tercero. De acuerdo a NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

##### (aw) 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 anticíclico 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.

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de provisiones adicionales asciende a \$685.252 millones (\$540.252 millones en diciembre de 2021), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

##### **(ax) 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°22.41.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

##### (ay) Reclasificación:

Al cierre del 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido otras reclasificaciones significativas que las mencionadas en la Nota 22.2.

#### Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente

- a) La composición de este rubro en el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

|                    | 30/09/2022<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Efectivo en caja   | 200               | 200               |
| Cuentas corrientes | 5.889             | 6.220             |
| <b>Total</b>       | <b>6.089</b>      | <b>6.420</b>      |

Tal como se indica en nota 2 (f), el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separada; por este motivo, el presente detalle corresponde solamente al efectivo y efectivo equivalente de los servicios no bancarios.

- b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y efectivo equivalente al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es el siguiente

|                                 | Moneda                | 30/09/2022<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Efectivo y efectivo equivalente | Pesos No Reajustables | 6.089             | 6.420             |
| <b>Total</b>                    |                       | <b>6.089</b>      | <b>6.420</b>      |

- c) Conciliación entre el efectivo y efectivo equivalente del estado de situación financiera consolidado con el presentado en el estado de flujos de efectivo consolidado.

|                                                                               | 30/09/2022<br>M\$    | 31/12/2021<br>M\$    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios: | 6.089                | 6.420                |
| Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:    |                      |                      |
| Efectivo                                                                      | 1.090.568.710        | 1.073.600.066        |
| Depósitos en el Banco Central de Chile                                        | 395.102.733          | 1.545.472.133        |
| Depósitos en bancos nacionales                                                | 33.703.461           | 129.857.733          |
| Depósitos en el exterior                                                      | 1.337.943.001        | 964.802.665          |
| Operaciones con liquidación en curso netas                                    | 86.170.178           | 116.719.662          |
| Otros equivalentes de efectivo                                                | 1.770.891.647        | 3.458.374.313        |
| <b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>                               | <b>4.714.385.819</b> | <b>7.288.832.993</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

##### a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

##### b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM presentan las siguientes transacciones significativas con entidades relacionadas:

| Relacionado         | RUT         | Naturaleza de la relación | Naturaleza de la transacción | 30/09/2022            |                      | 31/12/2021            |                      |
|---------------------|-------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                     |             |                           |                              | Monto Transacción M\$ | Efecto Resultado M\$ | Monto Transacción M\$ | Efecto Resultado M\$ |
| Pablo Granifo Lavín | 6.972.382-9 | Director                  | Asesoría profesional         | 1.911.306             | 1.911.306            | -                     | -                    |

##### c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

El detalle al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

|                             | Acumulado al 30/09/2022 M\$ | Acumulado al 30/09/2021 M\$ | Trimestre terminado al 30/09/2022 M\$ | Trimestre terminado al 30/09/2021 M\$ |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Remuneraciones y Honorarios | 456.014                     | 415.553                     | 140.544                               | 157.932                               |
| Total                       | 456.014                     | 415.553                     | 140.544                               | 157.932                               |

#### Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

##### a) Composición Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2022

|                                     | Activo Bruto M\$ | Dep. Acumulada M\$ | Activo Neto M\$ |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| Otros propiedades, planta y equipos | 18.379           | (7.850)            | 10.529          |
| Total                               | 18.379           | (7.850)            | 10.529          |

Al 31 de diciembre de 2021

|                                     | Activo Bruto M\$ | Dep. Acumulada M\$ | Activo Neto M\$ |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| Otros propiedades, planta y equipos | 14.331           | (8.836)            | 5.495           |
| Total                               | 14.331           | (8.836)            | 5.495           |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

##### b) Detalle de movimientos Propiedad, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2022

|                                                | Otros<br>Neto<br>M\$ | Propiedades, Planta<br>y Equipo, Neto<br>M\$ |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022           | 5.495                | 5.495                                        |
| Movimientos:                                   |                      |                                              |
| Adiciones                                      | 9.514                | 9.514                                        |
| Gasto por depreciación                         | (4.480)              | (4.480)                                      |
| Total movimientos                              | <u>5.034</u>         | <u>5.034</u>                                 |
| <b>Saldo final al 30 de septiembre de 2022</b> | <b><u>10.529</u></b> | <b><u>10.529</u></b>                         |

Al 31 de diciembre de 2021

|                                               | Otros<br>Neto<br>M\$ | Propiedades, Planta<br>y Equipo, Neto<br>M\$ |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2021          | 3.233                | 3.233                                        |
| Movimientos:                                  |                      |                                              |
| Adiciones                                     | 6.323                | 6.323                                        |
| Gasto por depreciación                        | (4.061)              | (4.061)                                      |
| Total movimientos                             | <u>2.262</u>         | <u>2.262</u>                                 |
| <b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b> | <b><u>5.495</u></b>  | <b><u>5.495</u></b>                          |

##### c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

|                                                    | Activo<br>Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Activo<br>Neto<br>M\$ |
|----------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 196.192                | (91.737)                         | 104.455               |
| <b>Total</b>                                       | <b><u>196.192</u></b>  | <b><u>(91.737)</u></b>           | <b><u>104.455</u></b> |

Al 31 de diciembre de 2021

|                                                    | Activo<br>Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Activo<br>Neto<br>M\$ |
|----------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 185.357                | (66.858)                         | 118.499               |
| <b>Total</b>                                       | <b><u>185.357</u></b>  | <b><u>(66.858)</u></b>           | <b><u>118.499</u></b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

##### c) Composición Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (continuación)

El movimiento de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

|                                                | <b>Edificios<br/>Neto<br/>M\$</b> | <b>Activos por<br/>derechos de Uso<br/>M\$</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022           | 118.499                           | 118.499                                        |
| Movimientos:                                   |                                   |                                                |
| Adiciones                                      | -                                 | -                                              |
| Revaluaciones                                  | 10.835                            | 10.835                                         |
| Gasto por amortización                         | (24.879)                          | (24.879)                                       |
| Total movimientos                              | <b>(14.044)</b>                   | <b>(14.044)</b>                                |
| <b>Saldo final al 30 de septiembre de 2022</b> | <b>104.455</b>                    | <b>104.455</b>                                 |

Al 31 de diciembre de 2021

|                                               | <b>Edificios<br/>Neto<br/>M\$</b> | <b>Activos por<br/>derechos de Uso<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2021          | 141.117                           | 141.117                                        |
| Movimientos:                                  |                                   |                                                |
| Adiciones                                     | -                                 | -                                              |
| Revaluaciones                                 | 7.831                             | 7.831                                          |
| Gasto por amortización                        | (30.449)                          | (30.449)                                       |
| Total movimientos                             | <b>(22.618)</b>                   | <b>(22.618)</b>                                |
| <b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>118.499</b>                    | <b>118.499</b>                                 |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

##### d) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

| <b>Pasivo por arrendamiento</b>               | <b>M\$</b>     |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2022                  | 120.768        |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | -              |
| Revaluación del pasivo                        | 10.835         |
| Gastos por intereses                          | 1.768          |
| Pagos de capital e intereses                  | (26.332)       |
| <b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>     | <b>107.039</b> |

El valor corriente y no corriente al 30 de septiembre de 2022 es de M\$34.955 y M\$72.084 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021

| <b>Pasivo por arrendamiento</b>               | <b>M\$</b>     |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2021                  | 142.517        |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | -              |
| Revaluación del pasivo                        | 7.831          |
| Gastos por intereses                          | 2.700          |
| Pagos de capital e intereses                  | (32.280)       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>      | <b>120.768</b> |

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2021 es de M\$31.308 y M\$89.460, respectivamente.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 5 - Propiedades, Planta y Equipos y Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

##### d) Obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

|                           | Septiembre 2022 |                              |                                 |                             |                              |               |         |
|---------------------------|-----------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|---------|
|                           | 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   |
| Arrendamiento asociado a: | M\$             | M\$                          | M\$                             | M\$                         | M\$                          | M\$           | M\$     |
| Edificios                 | 3.075           | 9.272                        | 21.908                          | 81.443                      | -                            | -             | 115.698 |
| Total                     | 3.075           | 9.272                        | 21.908                          | 81.443                      | -                            | -             | 115.698 |

|                           | Diciembre 2021 |                              |                                 |                             |                              |               |         |
|---------------------------|----------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|---------|
|                           | 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   |
| Arrendamiento asociado a: | M\$            | M\$                          | M\$                             | M\$                         | M\$                          | M\$           | M\$     |
| Edificios                 | 2.797          | 5.615                        | 25.617                          | 71.194                      | 27.817                       | -             | 133.040 |
| Total                     | 2.797          | 5.615                        | 25.617                          | 71.194                      | 27.817                       | -             | 133.040 |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 6 - Intangibles y Plusvalía

a) El detalle de los intangibles y plusvalía comprada al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

|                                                  | 30 de septiembre de 2022 |                                                       |                    | 31 de diciembre de 2021 |                                                       |                    |
|--------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                  | Valor Bruto              | Amortización<br>Acumulada /<br>Deterioro del<br>Valor | Valor Neto         | Valor Bruto             | Amortización<br>Acumulada /<br>Deterioro del<br>Valor | Valor Neto         |
|                                                  | M\$                      | M\$                                                   | M\$                | M\$                     | M\$                                                   | M\$                |
| Patentes, marcas registradas y otros<br>derechos | 180.313.070              | (1.192.839)                                           | 179.120.231        | 180.313.070             | (1.192.839)                                           | 179.120.231        |
| Otros activos intangibles identificables         | 252.185.442              | (240.865.125)                                         | 11.320.317         | 252.185.442             | (240.564.585)                                         | 11.620.857         |
| Subtotal activos intangibles identificables      | 432.498.512              | (242.057.964)                                         | 190.440.548        | 432.498.512             | (241.757.424)                                         | 190.741.088        |
| Plusvalía                                        | 720.584.324              | (65.811.452)                                          | 654.772.872        | 720.584.324             | (65.811.452)                                          | 654.772.872        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.153.082.836</b>     | <b>(307.869.416)</b>                                  | <b>845.213.420</b> | <b>1.153.082.836</b>    | <b>(307.568.876)</b>                                  | <b>845.513.960</b> |

Al 30 de septiembre de 2022 los activos intangibles de vida útil indefinida corresponden a las marcas Banco de Chile y el contrato de uso de la 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 2022, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre los activos de vida útil indefinida.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

##### b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2022, son los siguientes:

|                                  | <b>Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto</b> | <b>Otros Activos Intangibles Identificables, neto</b> | <b>Activos Intangibles Identificables, neto</b> |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                  | <b>M\$</b>                                                 | <b>M\$</b>                                            | <b>M\$</b>                                      |
| Saldo inicial al 01/01/2022      | 179.120.231                                                | 11.620.857                                            | 190.741.088                                     |
| Amortización                     | -                                                          | (300.540)                                             | (300.540)                                       |
| Total de movimientos             | -                                                          | (300.540)                                             | (300.540)                                       |
| <b>Saldo final al 30/09/2022</b> | <b>179.120.231</b>                                         | <b>11.320.317</b>                                     | <b>190.440.548</b>                              |

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

|                                  | <b>Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto</b> | <b>Otros Activos Intangibles Identificables, neto</b> | <b>Activos Intangibles Identificables, neto</b> |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                  | <b>M\$</b>                                                 | <b>M\$</b>                                            | <b>M\$</b>                                      |
| Saldo inicial al 01/01/2021      | 179.120.231                                                | 12.021.577                                            | 191.141.808                                     |
| Amortización                     | -                                                          | (400.720)                                             | (400.720)                                       |
| Total de movimientos             | -                                                          | (400.720)                                             | (400.720)                                       |
| <b>Saldo final al 31/12/2021</b> | <b>179.120.231</b>                                         | <b>11.620.857</b>                                     | <b>190.741.088</b>                              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

##### b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022, los activos intangibles de vida útil definida poseen los siguientes perfiles de amortización:

| <u>Intangible</u>                             | Vida Útil<br>Original<br>(meses) | Vida Útil<br>Residual<br>(meses) |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Propiedades, plantas y equipos Banco de Chile | 600                              | 339                              |

Los activos intangibles de vida útil definida identificados corresponden a los siguientes conceptos:

Propiedades, plantas y equipos de Banco de Chile: Valor justo del inmueble de la casa central de Banco de Chile (Ahumada 251, Santiago).

##### c) Movimientos de la plusvalía

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existen variaciones en la plusvalía. El origen de la plusvalía está revelado en Nota 2 letra (n).

La plusvalía está afecta a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre la plusvalía (ver Nota 2 letra (o)).

#### Nota 7 - Combinaciones de Negocios

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y en el ejercicio 2021 no se han realizado combinaciones de negocios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos

##### a) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se encuentran compuestos por los siguientes conceptos:

| Conceptos                                        | 30/09/2022     |                   | 31/12/2021     |                   |
|--------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                  | Activo<br>M\$  | Pasivo<br>M\$     | Activo<br>M\$  | Pasivo<br>M\$     |
| Provisión Feriado Legal                          | 13.782         | -                 | 12.725         | -                 |
| Gastos diferidos emisión bonos                   | 191.866        | -                 | 150.784        | -                 |
| Derechos de marca                                | -              | 44.176.590        | -              | 44.176.590        |
| Contrato de uso de marca                         | -              | 4.185.872         | -              | 4.185.872         |
| Diferencias en valorización de activos y pasivos | -              | 3.056.492         | -              | 3.137.637         |
| <b>Total</b>                                     | <b>205.648</b> | <b>51.418.954</b> | <b>163.509</b> | <b>51.500.099</b> |
| <b>Pasivo neto por impuestos diferidos</b>       | <b>-</b>       | <b>51.213.306</b> | <b>-</b>       | <b>51.336.590</b> |

##### b) Impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2022, LQIF efectuó una provisión por impuestos a la renta M\$1.563.702 (al 31 de diciembre de 2021 no efectuó provisión por impuestos a la renta por presentar pérdida tributaria del ejercicio ascendente a M\$4.520.158). LQ-SM efectuó una provisión por impuesto a la renta al 30 de septiembre de 2022 de M\$406.042 (M\$127.451 al 31 de diciembre de 2021).

La composición en el Estado de Situación Financiera es la siguiente:

|                                                  | 30/09/2022<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impuesto a la renta por pagar                    | 1.969.744         | 127.451           |
| Menos: Pagos provisionales mensuales             | (7.917)           | (2.993)           |
| <b>Total impuestos por pagar (por recuperar)</b> | <b>1.961.827</b>  | <b>124.458</b>    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos (continuación)

##### b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

|                                                                | Acumulado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)             | 1.969.744                         | 39.145                            | -                                              | 34.120                                         |
| Gasto tributario ejercicio anterior                            | 5.351                             | 709                               | 5.348                                          | 2                                              |
| Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período | (123.284)                         | (110.159)                         | 1.780.832                                      | (37.585)                                       |
| Beneficio tributario por pérdidas tributarias                  | (2.083.805)                       | (1.677.039)                       | (129.286)                                      | -                                              |
| <b>Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta</b>                | <b>(231.995)</b>                  | <b>(1.747.344)</b>                | <b>(1.646.198)</b>                             | <b>(3.463)</b>                                 |

##### c) Cálculo de tasa efectiva

Al 30 de septiembre de cada periodo, el cálculo de tasa efectiva se detalla a continuación:

|                                                                                             | Acumulado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Gasto (utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal                                     | (8.447.453)                       | (3.966.679)                       | (2.800.339)                                    | (1.404.670)                                    |
| Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles                                      | (45.238.129)                      | (13.800.796)                      | (15.001.018)                                   | (4.252.308)                                    |
| Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente                                   | 53.616.631                        | 16.492.003                        | 19.068.056                                     | 5.660.105                                      |
| Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente       | (452.800)                         | (452.800)                         | -                                              | -                                              |
| Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos | 289.756                           | (19.072)                          | 379.499                                        | (6.590)                                        |
| <b>Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva</b>                           | <b>(231.995)</b>                  | <b>(1.743.344)</b>                | <b>1.646.198</b>                               | <b>(3.463)</b>                                 |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

|              | 30 de septiembre de 2022 |                     | 31 de diciembre 2021 |                     |
|--------------|--------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|              | Corriente<br>M\$         | No Corriente<br>M\$ | Corriente<br>M\$     | No Corriente<br>M\$ |
| Bonos        | 14.448.468               | 213.826.996         | 15.393.137           | 203.407.589         |
| <b>Total</b> | <b>14.448.468</b>        | <b>213.826.996</b>  | <b>15.393.137</b>    | <b>203.407.589</b>  |

El siguiente es el detalle de los préstamos que devengan intereses, el cual se presenta según los valores brutos por pagar a los diferentes acreedores.

#### Otros Pasivos Financieros al 30 de septiembre de 2022

| Institución        | Rut<br>entidad<br>acreedora | Nombre<br>entidad<br>deudora | Rut<br>entidad<br>deudora | País | Moneda | Tipo<br>Amortiz. | Total Deuda<br>Bruta<br>Vigente | Deuda Bruta<br>Corriente al<br>30.09.22 | Hasta 1 mes | 1 a 3 meses | 3 a 12 meses      | Deuda Bruta<br>No Corriente al<br>30.09.22 | 1 a 3 años        | 3 a 5 años        | 5 años y más       | Tasa<br>efectiva | Tasa<br>Nominal | Venci-<br>miento |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|------|--------|------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                    |                             |                              |                           |      |        |                  | M\$                             | M\$                                     | M\$         | M\$         | M\$               | M\$                                        | M\$               | M\$               | M\$                |                  |                 |                  |
| <b>Bonos</b>       |                             |                              |                           |      |        |                  |                                 |                                         |             |             |                   |                                            |                   |                   |                    |                  |                 |                  |
| Serie C            | -                           | -                            | -                         | -    | UF     | Anual            | 165.081.841                     | 4.984.572                               | -           | -           | 4.984.572         | 160.097.269                                | 4.984.572         | 9.969.144         | 145.143.553        | 4,93%            | 4,85%           | 2.039            |
| Serie D            | -                           | -                            | -                         | -    | UF     | Anual            | 150.092.443                     | 15.618.184                              | -           | -           | 15.618.184        | 134.474.259                                | 15.223.501        | 29.262.952        | 89.987.806         | 3,84%            | 3,50%           | 2.033            |
| <b>Total Bonos</b> |                             |                              |                           |      |        |                  | <b>315.174.284</b>              | <b>20.602.756</b>                       | -           | -           | <b>20.602.756</b> | <b>294.571.528</b>                         | <b>20.208.073</b> | <b>39.232.096</b> | <b>235.131.359</b> |                  |                 |                  |
| <b>Total Deuda</b> |                             |                              |                           |      |        |                  | <b>315.174.284</b>              | <b>20.602.756</b>                       | -           | -           | <b>20.602.756</b> | <b>294.571.528</b>                         | <b>20.208.073</b> | <b>39.232.096</b> | <b>235.131.359</b> |                  |                 |                  |

La Sociedad está sujeta al cumplimiento de covenants financieros, ver nota 16.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

#### Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2021

| Institución        | Rut<br>entidad<br>acreedora | Nombre<br>entidad<br>deudora | Rut<br>entidad<br>deudora | País | Moneda | Tipo<br>Amortiz. | Total Deuda<br>Bruta<br>Vigente | Deuda Bruta<br>Corriente al<br>31.12.21 | Hasta 1<br>mes | 1 a 3<br>meses | 3 a 12 meses      | Deuda Bruta No<br>Corriente al<br>31.12.21 | 1 a 3 años        | 3 a 5 años        | 5 años y más       | Tasa<br>efectiva | Tasa<br>Nominal | Venci-<br>miento |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|------|--------|------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                    |                             |                              |                           |      |        |                  | M\$                             | M\$                                     | M\$            | M\$            | M\$               | M\$                                        | M\$               | M\$               | M\$                |                  |                 |                  |
| Bonos              |                             |                              |                           |      |        |                  |                                 |                                         |                |                |                   |                                            |                   |                   |                    |                  |                 |                  |
| Serie C            | -                           | -                            | -                         | -    | UF     | Anual            | 153.850.747                     | 4.509.301                               | -              | -              | 4.509.301         | 149.341.446                                | 9.018.596         | 9.018.596         | 131.304.254        | 4,93%            | 4,85%           | 2.039            |
| Serie D            | -                           | -                            | -                         | -    | UF     | Anual            | 150.267.324                     | 14.486.056                              | -              | -              | 14.486.056        | 135.781.268                                | 27.900.959        | 26.472.757        | 81.407.552         | 3,84%            | 3,50%           | 2.033            |
| Total Bonos        |                             |                              |                           |      |        |                  | 304.118.071                     | 18.995.357                              | -              | -              | 18.995.357        | 285.122.714                                | 36.919.555        | 35.491.353        | 212.711.806        |                  |                 |                  |
| <b>Total Deuda</b> |                             |                              |                           |      |        |                  | <b>304.118.071</b>              | <b>18.995.357</b>                       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>18.995.357</b> | <b>285.122.714</b>                         | <b>36.919.555</b> | <b>35.491.353</b> | <b>212.711.806</b> |                  |                 |                  |

La Sociedad está sujeta al cumplimiento de covenants financieros, ver nota 16.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 10 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

| Clase de pasivo              | Total<br>30.09.22<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | 1 a 3 meses<br>M\$ | 3 a 12 meses<br>M\$ | Total<br>Corriente<br>30.09.22<br>M\$ | 1 a 3 años<br>M\$ | 3 a 5 años<br>M\$ | 5 años y<br>más<br>M\$ | Total No<br>Corrientes<br>30.09.22<br>M\$ |
|------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Acreedores comerciales       | 18.495                   | 18.495             | -                  | -                   | 18.495                                | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| Obligaciones con el personal | 61.437                   | 61.437             | -                  | -                   | 61.437                                | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| Otras Cuentas por Pagar      | 123.916                  | 123.916            | -                  | -                   | 123.916                               | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| <b>Total</b>                 | <b>203.848</b>           | <b>203.848</b>     | -                  | -                   | <b>203.848</b>                        | -                 | -                 | -                      | -                                         |

  

| Clase de pasivo              | Total<br>31.12.21<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | 1 a 3 meses<br>M\$ | 3 a 12 meses<br>M\$ | Total<br>Corriente<br>31.12.21<br>M\$ | 1 a 3 años<br>M\$ | 3 a 5 años<br>M\$ | 5 años y<br>más<br>M\$ | Total No<br>Corrientes<br>31.12.21<br>M\$ |
|------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Acreedores comerciales       | 2.817                    | 2.817              | -                  | -                   | 2.817                                 | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| Obligaciones con el personal | 122.742                  | 122.742            | -                  | -                   | 122.742                               | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| Otras Cuentas por Pagar      | 7.337                    | 7.337              | -                  | -                   | 7.337                                 | -                 | -                 | -                      | -                                         |
| <b>Total</b>                 | <b>132.896</b>           | <b>132.896</b>     | -                  | -                   | <b>132.896</b>                        | -                 | -                 | -                      | -                                         |

Proveedores no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2022

| Tipo Proveedor | Hasta 30 días<br>M\$ | 31 a 60 días<br>M\$ | 61 a 90 días<br>M\$ | 91 a 120 días<br>M\$ | 121 a 365 días<br>M\$ | 366 y más días<br>M\$ | Total Corriente<br>M\$ |
|----------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Bienes         | -                    | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | -                      |
| Servicios      | 18.495               | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | 18.495                 |
| Otros          | -                    | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | -                      |
| <b>Total</b>   | <b>18.495</b>        | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | <b>18.495</b>          |

Al 31 de diciembre de 2021

| Tipo Proveedor | Hasta 30 días<br>M\$ | 31 a 60 días<br>M\$ | 61 a 90 días<br>M\$ | 91 a 120 días<br>M\$ | 121 a 365 días<br>M\$ | 366 y más días<br>M\$ | Total Corriente<br>M\$ |
|----------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Bienes         | -                    | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | -                      |
| Servicios      | 2.817                | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | 2.817                  |
| Otros          | -                    | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | -                      |
| <b>Total</b>   | <b>2.817</b>         | -                   | -                   | -                    | -                     | -                     | <b>2.817</b>           |

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, los proveedores no presentan saldos vencidos.

#### Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

| Sociedad       | Moneda<br>funcional | Porcentaje<br>Participación | Activos<br>Bancarios<br>MMS | Pasivos<br>Bancarios<br>MMS | Ingresos<br>Operacional<br>Neto<br>MMS | Gastos<br>Operacionales<br>MMS | Ganancia<br>(pérdida) Neta<br>MMS |
|----------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Banco de Chile | CLP                 | 51,15%                      | 54.813.457                  | 50.127.782                  | 1.998.387                              | (728.877)                      | 1.062.824                         |
| <b>Total</b>   |                     |                             | <b>54.813.457</b>           | <b>50.127.782</b>           | <b>1.998.387</b>                       | <b>(728.877)</b>               | <b>1.062.824</b>                  |

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| Sociedad       | Moneda<br>funcional | Porcentaje<br>Participación | Activos<br>Bancarios<br>MMS | Pasivos<br>Bancarios<br>MMS | Ingresos<br>Operacional<br>Neto<br>MMS | Gastos<br>Operacionales<br>MMS | Ganancia<br>(pérdida) Neta<br>MMS |
|----------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Banco de Chile | CLP                 | 51,15%                      | 51.758.326                  | 47.464.804                  | 1.856.996                              | (887.763)                      | 792.923                           |
| <b>Total</b>   |                     |                             | <b>51.758.326</b>           | <b>47.464.804</b>           | <b>1.856.996</b>                       | <b>(887.763)</b>               | <b>792.923</b>                    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

| Clasificación en Estado de Situación Financiera | Descripción Específica del Activo o Pasivo Financiero  | Categoría y Valorización del Activo o Pasivo Financiero | Corrientes        |                   | No Corrientes     |                   |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 |                                                        |                                                         | 30-09-2022<br>M\$ | 31-12-2021<br>M\$ | 30-09-2022<br>M\$ | 31-12-2021<br>M\$ |
| Otros Activos Financieros                       | Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija | Valor razonable                                         | 241.976           | 230.665           | -                 | -                 |
| Otros Pasivos Financieros                       | Préstamos bancarios y obligaciones por bonos           | Pasivo financiero al costo amortizado                   | 14.448.468        | 15.393.137        | 213.826.996       | 203.407.589       |

El valor razonable de cada tipo de activo y pasivo financiero se detalla a continuación:

| Clasificación en Estado de Situación Financiera | Tipo de Activo o Pasivo Financiero | 30-09-2022              |                        | 31-12-2021              |                        |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
|                                                 |                                    | Costo Amortizado<br>M\$ | Valor Razonable<br>M\$ | Costo Amortizado<br>M\$ | Valor Razonable<br>M\$ |
| Otros Activos Financieros                       | Fondos mutuos                      | -                       | 241.976                | -                       | 230.665                |
| Otros Pasivos Financieros                       | Bonos Serie C                      | 104.542.690             | 120.259.834            | 95.694.857              | 109.414.386            |
|                                                 | Bonos Serie D                      | 123.732.774             | 113.699.689            | 123.105.869             | 127.682.358            |

#### Valor razonable de instrumentos financieros

Los siguientes cuadros presentan los valores razonables, basado en las categorías de instrumentos financieros, comparados con el valor libro incluidos en los Estados Financieros Consolidados:

#### (a) composición activos y pasivos financieros

| Composición activos y pasivos financieros | Al 30 de septiembre de 2022 |                        | Al 31 de diciembre de 2021 |                        |
|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
|                                           | Valor Libro<br>M\$          | Valor Razonable<br>M\$ | Valor Libro<br>M\$         | Valor Razonable<br>M\$ |
| Valores negociables (fondos mutuos)       | 241.976                     | 241.976                | 230.665                    | 230.665                |
| <b>Total otros activos financieros</b>    | <b>241.976</b>              | <b>241.976</b>         | <b>230.665</b>             | <b>230.665</b>         |
| Obligaciones con el público               | 228.275.464                 | 233.959.523            | 218.800.726                | 237.096.744            |
| <b>Total otros pasivos financieros</b>    | <b>228.275.464</b>          | <b>233.959.523</b>     | <b>218.800.726</b>         | <b>237.096.744</b>     |

El valor libro de los valores negociables se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos y tienen una jerarquía de Nivel 1.

El valor razonable de las obligaciones con el público tiene jerarquía de Nivel 2.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

##### (b) instrumentos financieros por categoría

| Al 30 de septiembre de 2022            | Valor razonable<br>con cambios en<br>resultados<br>M\$ | Efectivo y equivalente al<br>efectivo y préstamos y<br>cuentas por cobrar<br>M\$ | Derivados de<br>cobertura<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Valores negociables (fondos mutuos)    | 241.976                                                | -                                                                                | -                                | 241.976        |
| <b>Total otros activos financieros</b> | <b>241.976</b>                                         | <b>-</b>                                                                         | <b>-</b>                         | <b>241.976</b> |

| Al 30 de septiembre de 2022            | Valor razonable<br>con cambios en<br>resultados<br>M\$ | Derivados de cobertura<br>M\$ | Pasivos<br>financieros<br>medidos al costo<br>amortizado<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|
| Obligaciones con el público            | -                                                      | -                             | 228.275.464                                                     | 228.275.464        |
| <b>Total otros pasivos financieros</b> | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                      | <b>228.275.464</b>                                              | <b>228.275.464</b> |

| Al 31 de diciembre de 2021             | Valor razonable<br>con cambios en<br>resultados<br>M\$ | Efectivo y equivalente al<br>efectivo y préstamos y<br>cuentas por cobrar<br>M\$ | Derivados de<br>cobertura<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Valores negociables (fondos mutuos)    | 230.665                                                | -                                                                                | -                                | 230.665        |
| <b>Total otros activos financieros</b> | <b>230.665</b>                                         | <b>-</b>                                                                         | <b>-</b>                         | <b>230.665</b> |

| Al 31 de diciembre de 2021             | Valor razonable<br>con cambios en<br>resultados<br>M\$ | Derivados de cobertura<br>M\$ | Pasivos<br>financieros<br>medidos al costo<br>amortizado<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|
| Obligaciones con el público            | -                                                      | -                             | 218.800.726                                                     | 218.800.726        |
| <b>Total otros pasivos financieros</b> | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                      | <b>218.800.726</b>                                              | <b>218.800.726</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

##### (c) Jerarquías de valor razonable

Los instrumentos financieros registrados a valor razonable en los Estados Financieros Consolidados, se clasifican de la siguiente forma, basado en la forma de obtención de su valor razonable:

Nivel 1: Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.

Nivel 2: Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observados directa o indirectamente a la fecha de medición.

Nivel 3: Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

Al cierre de cada ejercicio se presenta la siguiente estructura de obtención del valor razonable de sus instrumentos financieros registrados a valor razonable en los Estados Financieros Consolidados:

| Al 30 de septiembre de 2022            | Valor razonable<br>registrado | Jerarquía Valor Razonable |                |                |
|----------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
|                                        | M\$                           | Nivel 1<br>M\$            | Nivel 2<br>M\$ | Nivel 3<br>M\$ |
| Valores negociables (fondos mutuos)    | 241.976                       | 241.976                   | -              | -              |
| <b>Total otros activos financieros</b> | <b>241.976</b>                | <b>241.976</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

  

| Al 31 de diciembre de 2021             | Valor razonable<br>registrado | Jerarquía Valor Razonable |                |                |
|----------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
|                                        | M\$                           | Nivel 1<br>M\$            | Nivel 2<br>M\$ | Nivel 3<br>M\$ |
| Valores negociables (fondos mutuos)    | 230.665                       | 230.665                   | -              | -              |
| <b>Total otros activos financieros</b> | <b>230.665</b>                | <b>230.665</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 13 - Patrimonio

##### a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2022, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

##### Número de acciones:

| Serie        | N° de acciones<br>suscritas | N° de acciones<br>pagadas | N° de acciones con<br>derecho a voto |
|--------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| LQIF – A     | 334.629.199                 | 334.629.199               | 334.629.199                          |
| LQIF – B     | 334.629.199                 | 334.629.199               | 334.629.199                          |
| <b>Total</b> | <b>669.258.398</b>          | <b>669.258.398</b>        | <b>669.258.398</b>                   |

##### Capital:

| Serie     | Capital<br>Suscrito<br>M\$ | Capital<br>Pagado<br>M\$ |
|-----------|----------------------------|--------------------------|
| Ordinaria | 969.346.841                | 969.346.841              |

##### b) Accionistas controladores

Al 30 de septiembre de 2022, LQIF es controlada por Quiñenco S.A. (“Quiñenco”) en forma directa y a través de sus sociedades subsidiarias. El porcentaje de propiedad directo e indirecto de Quiñenco en la Sociedad asciende a 50,00% (334.629.199 acciones suscritas y pagadas).

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 los derechos sociales en Ruana Copper A.G. Agencia Chile.

Andrónico Luksic Craig y familia tienen el control del 100% de las acciones 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 quSDe la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 13 - Patrimonio (continuación)

##### c) Política de dividendos

La Sociedad deberá distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, la totalidad del flujo libre de efectivo de la Sociedad después de tomar en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la Sociedad, salvo acuerdo en contrario, adoptado en la Junta General Ordinaria de Accionistas que deba conocer del asunto, por la unanimidad de las acciones emitidas de la Sociedad.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 14 de abril de 2022, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M\$253.400.000 con cargo a utilidades del año 2021 (M\$106.000.000 en el año 2021), dando cumplimiento a la política de dividendos y al Contrato Marco de Asociación, suscrita entre Quiñenco S.A. y Citigroup.

##### d) Otras Reservas y Otras Participaciones en el Patrimonio

El detalle de Otras Reservas es el siguiente:

|                                                                                                                                     | 30/09/2022         | 31/12/2021         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                                     | M\$                | M\$                |
| Reservas por revaluación                                                                                                            | 75.309.472         | 75.309.472         |
| Reservas de disponibles para la venta                                                                                               | (17.391.909)       | (21.076.078)       |
| Reservas por cobertura de flujos                                                                                                    | (1.617.595)        | 43.165.023         |
| Reserva por planes de beneficios definidos                                                                                          | (80.829)           | (77.664)           |
| Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral (ORI) | (1.525.412)        | (1.525.412)        |
| Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio                                                       | 1.414.809          | 1.339.981          |
| Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo          | 5.459.351          | 5.459.351          |
| Otro resultado integral acumulado                                                                                                   | (34.714)           | -                  |
| Otras reservas varias (*)                                                                                                           | 311.531.150        | 311.531.150        |
| <b>Total</b>                                                                                                                        | <b>373.064.323</b> | <b>414.125.823</b> |

(\*) Este valor refleja principalmente las variaciones patrimoniales sobre Banco de Chile por efectos de dilución por acciones crías emitidas y por adquisiciones adicionales de participaciones no controladoras sin pérdidas de control, y cuyos efectos se reconocen directamente en patrimonio.

##### e) Gestión de Capital

El objetivo de la Sociedad es mantener un adecuado nivel de capitalización que le permita asegurar su participación de inversiones en el sector financiero, optimizar su posición financiera y mantener una elevada clasificación de riesgo para el cumplimiento de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 14 - Ingresos y Gastos

##### a) Ingresos financieros

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

|                      | Acumulado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Intereses percibidos | 1.046.897                            | 23.414                               | 148.896                                           | 2.863                                             |
| <b>Total</b>         | <u>1.046.897</u>                     | <u>23.414</u>                        | <u>148.896</u>                                    | <u>2.863</u>                                      |

##### b) Otros gastos por función

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

|                             | Acumulado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Amortización de intangibles | 300.540                              | 300.540                              | 100.180                                           | 100.180                                           |
| <b>Total</b>                | <u>300.540</u>                       | <u>300.540</u>                       | <u>100.180</u>                                    | <u>100.180</u>                                    |

##### c) Costos financieros

El rubro de costos financieros al 30 de septiembre de cada año se encuentra compuesto por los siguientes conceptos:

|                                       | Acumulado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Intereses obligaciones con el público | 7.481.972                            | 6.661.558                            | 2.481.641                                         | 2.233.608                                         |
| Intereses por contratos de arriendo   | 1.768                                | 2.067                                | 568                                               | 659                                               |
| Otros costos financieros              | 2.436                                | 1029                                 | 575                                               | 459                                               |
| <b>Total</b>                          | <u>7.486.176</u>                     | <u>6.664.654</u>                     | <u>2.482.784</u>                                  | <u>2.234.726</u>                                  |

##### d) Resultados por Unidades de Reajuste

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de cada año es la siguiente:

|                                       | Acumulado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Reajustes obligaciones con el público | (22.110.327)                         | (7.075.372)                          | (7.755.642)                                       | (2.630.852)                                       |
| Otros                                 | 255.175                              | 77.500                               | 110.859                                           | 27.039                                            |
| <b>Total</b>                          | <u>(21.855.152)</u>                  | <u>(6.997.872)</u>                   | <u>(7.644.783)</u>                                | <u>(2.603.813)</u>                                |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 15 - Gastos del Personal

Formando parte de los gastos de administración se incluyen los gastos de personal cuyo detalle es el siguiente:

|                           | <b>Acumulado<br/>al<br/>30/09/2022<br/>M\$</b> | <b>Acumulado<br/>al<br/>30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Trimestre<br/>terminado<br/>al<br/>30/09/2022<br/>M\$</b> | <b>Trimestre<br/>terminado<br/>al<br/>30/09/2021<br/>M\$</b> |
|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Sueldos y salarios        | 213.543                                        | 199.037                                        | 76.734                                                       | 65.787                                                       |
| Beneficios de corto plazo | 25.753                                         | 21.299                                         | 9.012                                                        | 8.602                                                        |
| Otros gastos del personal | 31.242                                         | 15.464                                         | 10.311                                                       | 6.023                                                        |
| <b>Total</b>              | <u>270.538</u>                                 | <u>235.800</u>                                 | <u>96.057</u>                                                | <u>80.412</u>                                                |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 16 - Contingencias y Compromisos

La Sociedad matriz está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos. Las principales restricciones al 30 de septiembre de 2022 son las siguientes:

- La Sociedad 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 consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de septiembre de 2022 equivale a 0,080 veces.

| <u>Pasivo Total Ajustado</u>                                              | <u>MS</u>          | <u>Activo Total Ajustado</u>                       | <u>MS</u>            |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------|----------------------|
| + Pasivo Corriente (No Bancario)                                          | 16.649.098         | + Activo Corriente Total (No Bancario)             | 248.065              |
| + Pasivo No Corriente (No Bancario)                                       | 265.112.386        | + Activo No Corriente Total (No Bancario)          | 845.328.404          |
| - Provisiones Corrientes y No Corrientes (No Bancarias)                   | 0                  | + Activos financieros eliminados por consolidación | 5.071.420            |
| + Cuentas por pagar eliminadas en consolidación                           | 0                  | + Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación  | 191.913.516          |
| + Avalos, fianzas, codeudas, garantías, etc.                              | 0                  | + Inversión empresas relacionadas (*)              | 2.490.865.470        |
| <b><i>Pasivo Total Ajustado</i></b>                                       | <b>281.761.484</b> | <b><i>Activo Total Ajustado</i></b>                | <b>3.533.426.875</b> |
| <b><i>Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado = 0,080 veces</i></b> |                    |                                                    |                      |

(\*) Inversión Empresas Relacionadas: El valor de las inversiones en empresas relacionadas para efectos del cálculo de covenants es el equivalente al porcentaje de inversión directa en esas subsidiarias, número de acciones en propiedad del Emisor, dividido en el número total de acciones emitidas o el porcentaje de derechos de propiedad, multiplicado por patrimonio de la subsidiaria. Los valores de inversiones en empresas relacionadas para estos efectos al 30 de septiembre de 2022 son los siguiente:

| <u>Subsidiaria</u> | <u>Nº Acciones/ Dº propiedad de LQIF</u> | <u>Total Acc. Emitidas / Dº propiedad Subsidiaria</u> | <u>Patrimonio Subsidiaria al 30.09.2022</u><br><u>MS</u> | <u>Valor de Inversión al 30.09.2022</u><br><u>MS</u> |
|--------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Banco de Chile     | 46.815.289.329                           | 101.017.081.114                                       | 4.685.670.732                                            | 2.171.524.148                                        |
| LQ-SM Ltda.        | 99,99874%                                | 100%                                                  | 319.345.346                                              | 319.341.322                                          |
|                    |                                          |                                                       | <b>Total inversión</b>                                   | <b>2.490.865.470</b>                                 |

- La Sociedad 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 2022 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 70,5%.

$$\frac{\text{Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero}}{\text{Activo Total Ajustado}} = \frac{2.490.865.470}{3.533.426.875} = \boxed{70,5\%}$$

- 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 periodo 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 de LQIF debe mantener tal calidad.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y en el ejercicio 2021 la Sociedad ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 17 - Ganancia por Acción

La ganancia básica por acción es calculada dividiendo el resultado disponible para accionistas por el número promedio ponderado de acciones en circulación durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de cada año.

|                                                                                                               | Acumulado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Acumulado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2022<br>M\$ | Trimestre<br>terminado<br>al<br>30/09/2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | 512.685.510                          | 245.560.178                          | 161.709.357                                       | 86.644.075                                        |
| Efecto Acumulado de Cambio en Política Contable por Acción Básica                                             | -                                    | -                                    | -                                                 | -                                                 |
| Otro Incremento (Decremento) en el Cálculo de Ganancia Disponible para Accionistas Comunes                    | -                                    | -                                    | -                                                 | -                                                 |
| Resultado disponible para accionistas                                                                         | 512.685.510                          | 245.560.178                          | 161.709.357                                       | 86.644.075                                        |
| Promedio ponderado de número de acciones                                                                      | 669.258.398                          | 669.258.398                          | 669.258.398                                       | 669.258.398                                       |
| <b>Ganancia básica por acción</b>                                                                             | <b>0,766050</b>                      | <b>0,366914</b>                      | <b>0,241625</b>                                   | <b>0,129463</b>                                   |

#### Nota 18 - Medio Ambiente

La Sociedad no se ve afectada por este concepto dado que LQIF y sus subsidiarias son sociedades de inversión.

#### Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero

##### a) Riesgo de Crédito

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no poseen cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza bajo condiciones de mercado en instrumentos de renta fija acorde con el vencimiento de compromisos financieros y gastos de operación. Las obligaciones son cubiertas por los dividendos provenientes de las subsidiarias bancarias.

La composición de los activos financieros de los servicios no bancarios corresponde al siguiente detalle:

| Instrumento   | Institución                                 | Moneda | 30/09/2022<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|---------------|---------------------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| Fondos Mutuos | Banchile Administradora General de Fondos * | \$     | 93.275            | 220.342           |
| Fondos Mutuos | Banco Estado S.A. AGF*                      | \$     | 68.583            | -                 |
| Fondos Mutuos | Scotia AGF Chile S.A.*                      | \$     | 80.118            | 10.323            |
| <b>Total</b>  |                                             |        | <b>241.976</b>    | <b>230.665</b>    |

\* Agente intermediario.

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 19 - Política de Administración del Riesgo Financiero (continuación)**

##### **b) Riesgo de Liquidez**

La Sociedad y su subsidiaria distribuyen dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la Sociedad, lo que incluye 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 Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad de Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones.

De las obligaciones financieras vigentes que posee la Sociedad, el 100% corresponde a tasa fija. Por otra parte, la totalidad corresponden a moneda peso chileno reajutable por U.F.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM posee un calce natural de moneda U.F. entre las obligaciones financieras de los servicios no bancarios y los activos provenientes de los servicios bancarios.

El detalle de las obligaciones de carácter financiero que posee la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM se encuentra revelado en nota 10.

##### **c) Riesgo de Mercado**

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no están expuestas a riesgos de tasa de interés, de moneda y de precio, dado que su principal fuente de ingresos corresponde a las inversiones sobre Banco de Chile.

#### **Nota 20 - Información por Segmentos**

LQIF ha determinado un solo segmento relativo al sector Bancario, materializado por la subsidiaria Banco de Chile y sus subsidiarias. Las revelaciones de sus operaciones han sido incluidas como Notas Adicionales en los presentes estados financieros consolidados.

#### **Nota 21 - Hechos Posteriores**

Entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no existen otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

#### **Nota 22 - 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.1 - Antecedentes de la Sociedad

El 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").

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 22.2 - Cambios Contables

La CMF a través de su Circular N° 2.243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada posteriormente por la Circular N° 2.295 de fecha 7 de octubre de 2021, dio a conocer las normas que actualizan las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (CNC) vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

Los principales cambios introducidos al CNC corresponden a:

- 1) Incorporación de nuevos formatos de presentación para los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, así como también la incorporación y modificación de algunas revelaciones, entre las cuales destacan: nota sobre activos financieros a costo amortizado y nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF 7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC 24.
- 2) Incorporación de un Informe Financiero preparado de acuerdo con el documento de práctica N°1 del IASB, el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.
- 3) Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNC, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas. Lo anterior, corresponde a la información detallada de los formatos para el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Otros Resultados Integrales.
- 4) Cambios en la presentación de los instrumentos financieros en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al adoptar la NIIF 9 en reemplazo de la NIC 39.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

- 5) Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificadas como “activos financieros a costo amortizado”. Esta excepción obedece principalmente a criterios prudenciales fijados por la CMF. Estos criterios han dado origen, a través del tiempo, al establecimiento de modelos estándares que las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia.
- 6) Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad igual o mayor a 90 días.

De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación que se realizan en los estados financieros de transición deben ser tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Las conciliaciones presentadas en las secciones 4.1 a 4.6 siguientes, muestran la cuantificación del impacto de la transición a las nuevas normas:

#### 4.1 Conciliación del patrimonio al 1 de enero y al 31 de diciembre de 2021:

|                                                                       | 01/01/2021<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Patrimonio antes de cambios normativos                                | 3.726.268.153     | 4.223.014.172     |
| Activos financieros a costo amortizado                                | —                 | 57.215.285        |
| Modificación provisión líneas de crédito de cancelación automática    | —                 | 14.620.852        |
| Ajuste a valor razonable de inversiones en instrumentos de patrimonio | 4.957.848         | 3.588.649         |
| Impuestos diferidos sobre ajustes                                     | (1.338.619)       | (4.916.565)       |
| Subtotal ajustes                                                      | 3.619.229         | 70.508.221        |
| Total patrimonio ajustado                                             | 3.729.887.382     | 4.293.522.393     |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

#### 4.2 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 1 de enero de 2021.

| Concepto                                                                                                               | 01.01.2021 CNC<br>Antiguo<br>M\$ | Reclasificaciones<br>M\$ | Ref.       | Ajustes<br>M\$   | Ref. | 01.01.2021 CNC<br>Nuevo<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------|------------------|------|--------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                         |                                  |                          |            |                  |      |                                |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                         | 2.560.215.717                    | —                        |            | —                |      | 2.560.215.717                  |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                   | 582.308.294                      | (49.540.712)             | a)         | —                |      | 532.767.582                    |
| Instrumentos para negociación                                                                                          | 4.666.157.612                    | (4.666.157.612)          | b)         | —                |      | —                              |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                        | 76.407.027                       | (76.407.027)             | c)         | —                |      | —                              |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                         |                                  |                          |            |                  |      |                                |
| Contratos de derivados financieros                                                                                     | 2.618.003.416                    | (51.062.136)             | d)         | —                |      | 2.566.941.280                  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | 4.264.251.685            | b)         | —                |      | 4.264.251.685                  |
| Otros                                                                                                                  | —                                | 401.905.927              | b)         | —                |      | 401.905.927                    |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta                                                                    | 1.060.523.460                    | (1.060.523.460)          | e)         | —                |      | —                              |
| 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:                                          |                                  |                          |            |                  |      |                                |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | 1.060.523.460            | e)         | —                |      | 1.060.523.460                  |
| Otros instrumentos financieros                                                                                         | —                                | —                        |            | —                |      | —                              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                             | —                                | 51.062.136               | d)         | —                |      | 51.062.136                     |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                                                                         | —                                | —                        |            | —                |      | —                              |
| Activos financieros a costo amortizado:                                                                                |                                  |                          |            |                  |      |                                |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                               | —                                | 76.407.027               | c)         | —                |      | 76.407.027                     |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | —                        |            | —                |      | —                              |
| Adeudado por bancos                                                                                                    | 2.938.990.560                    | —                        |            | —                |      | 2.938.990.560                  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales                                                                 | 17.169.743.403                   | (20.705.354)             | g)         | —                |      | 17.149.038.049                 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda                                                                    | 9.354.890.149                    | —                        |            | —                |      | 9.354.890.149                  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo                                                                     | 3.665.422.597                    | —                        |            | —                |      | 3.665.422.597                  |
| Inversiones en sociedades                                                                                              | 44.648.412                       | —                        |            | 4.957.848        | d)   | 49.606.260                     |
| Activos intangibles                                                                                                    | 60.701.387                       | —                        |            | —                |      | 60.701.387                     |
| Activos fijos                                                                                                          | 217.928.946                      | —                        |            | —                |      | 217.928.946                    |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                     | 118.829.326                      | —                        |            | —                |      | 118.829.326                    |
| Impuestos corrientes                                                                                                   | 22.949.321                       | —                        |            | —                |      | 22.949.321                     |
| Impuestos diferidos                                                                                                    | 357.944.803                      | —                        |            | (1.338.619)      | d)   | 356.606.184                    |
| Otros activos                                                                                                          | 579.467.608                      | 63.913.339               | a); g); h) | —                |      | 643.380.947                    |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                               | —                                | 6.332.727                | h)         | —                |      | 6.332.727                      |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                                                   | <b>46.095.132.038</b>            | <b>—</b>                 |            | <b>3.619.229</b> |      | <b>46.098.751.267</b>          |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

| Concepto                                                                                                                          | 01.01.2021 CNC<br>Antiguo<br>M\$ | Reclasificaciones<br>M\$ | Ref.               | Ajustes<br>M\$   | Ref. | 01.01.2021 CNC<br>Nuevo<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------|------|--------------------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                                                                                                    |                                  |                          |                    |                  |      |                                |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                              | 1.301.999.579                    | (49.887.503)             | a)                 | —                |      | 1.252.112.076                  |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                                    |                                  |                          |                    |                  |      |                                |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                | 2.841.755.467                    | (71.690.302)             | d)                 | —                |      | 2.770.065.165                  |
| Otros instrumentos financieros                                                                                                    | —                                | 378.869                  | i)                 | —                |      | 378.869                        |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                        | —                                | —                        |                    | —                |      | —                              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                        | —                                | 71.690.302               | d)                 | —                |      | 71.690.302                     |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                                   | 288.916.522                      | (288.916.522)            | i)                 | —                |      | —                              |
| Pasivos financieros a costo amortizado:                                                                                           |                                  |                          |                    |                  |      |                                |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                         | 15.167.227.437                   | (303.668.150)            | j)                 | —                |      | 14.863.559.287                 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                             | 8.899.541.333                    | (95.073.346)             | k)                 | —                |      | 8.804.467.987                  |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                                                                     | —                                | 288.537.653              | i)                 | —                |      | 288.537.653                    |
| Obligaciones con bancos                                                                                                           | 3.669.754.175                    | —                        |                    | —                |      | 3.669.754.175                  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                                        | 8.593.595.337                    | (886.406.724)            | l)                 | —                |      | 7.707.188.613                  |
| Otras obligaciones financieras                                                                                                    | 191.713.727                      | (25.122.151)             | m)                 | —                |      | 166.591.576                    |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                       | 115.017.207                      | —                        |                    | —                |      | 115.017.207                    |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                          | —                                | 886.406.724              | l)                 | —                |      | 886.406.724                    |
| Provisiones                                                                                                                       | 733.912.005                      | (733.912.005)            | n)                 | —                |      | —                              |
| Provisiones por contingencias                                                                                                     | —                                | 141.938.171              | n); o)             | —                |      | 141.938.171                    |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos        | —                                | 220.271.406              | n)                 | —                |      | 220.271.406                    |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                                      | —                                | 401.889.632              | n)                 | —                |      | 401.889.632                    |
| Impuestos corrientes                                                                                                              | 311.166                          | —                        |                    | —                |      | 311.166                        |
| Impuestos diferidos                                                                                                               | —                                | —                        |                    | —                |      | —                              |
| Otros pasivos                                                                                                                     | 565.118.556                      | 443.563.946              | a); j); k); m); o) | —                |      | 1.008.682.502                  |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta                                                                             | —                                | —                        |                    | —                |      | —                              |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                                                              | <b>42.368.862.511</b>            | <b>—</b>                 |                    | <b>—</b>         |      | <b>42.368.862.511</b>          |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                 |                                  |                          |                    |                  |      |                                |
| Capital                                                                                                                           | 2.418.833.181                    | 1.705.186                | p)                 | —                |      | 2.420.538.367                  |
| Reservas                                                                                                                          | 703.206.078                      | (1.155.309)              | p); q)             | (2.251.057)      | a)   | 699.799.712                    |
| Otro resultado integral acumulado                                                                                                 |                                  |                          |                    |                  |      |                                |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados                                                                                  | —                                | (549.877)                | q)                 | 3.619.229        | d)   | 3.069.352                      |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados                                                                                 | (51.249.098)                     | —                        |                    | 2.251.057        | a)   | (48.998.041)                   |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores                                                                         | 412.641.371                      | —                        |                    | —                |      | 412.641.371                    |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio                                                                                                  | 463.108.026                      | —                        |                    | —                |      | 463.108.026                    |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | (220.271.406)                    | —                        |                    | —                |      | (220.271.406)                  |
| <b>De los propietarios del banco:</b>                                                                                             | <b>3.726.268.152</b>             | <b>—</b>                 |                    | <b>3.619.229</b> |      | <b>3.729.887.381</b>           |
| <b>Del Interés no controlador</b>                                                                                                 | <b>1.375</b>                     | <b>—</b>                 |                    | <b>—</b>         |      | <b>1.375</b>                   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                                                                           | <b>3.726.269.527</b>             | <b>—</b>                 |                    | <b>3.619.229</b> |      | <b>3.729.888.756</b>           |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                                                                                 | <b>46.095.132.038</b>            | <b>—</b>                 |                    | <b>3.619.229</b> |      | <b>46.098.751.267</b>          |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

#### 4.3 Conciliación de los efectos de transición en el Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2021.

| Concepto                                                                                                               | 31.12.2021 CNC<br>Antiguo<br>M\$ | Reclasificaciones<br>M\$ | Ref.       | Ajustes<br>M\$    | Ref.     | 31.12.2021 CNC<br>Nuevo<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------|-------------------|----------|--------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                         |                                  |                          |            |                   |          |                                |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                         | 3.713.732.597                    | —                        |            | —                 |          | 3.713.732.597                  |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                   | 576.457.494                      | (89.757.508)             | a)         | —                 |          | 486.699.986                    |
| Instrumentos para negociación                                                                                          | 3.876.696.779                    | (3.876.696.779)          | b)         | —                 |          | —                              |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                        | 64.365.192                       | (64.365.192)             | c)         | —                 |          | —                              |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                         |                                  |                          |            |                   |          |                                |
| Contratos de derivados financieros                                                                                     | 2.983.299.159                    | (277.803.146)            | d)         | —                 |          | 2.705.496.013                  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | 3.737.943.819            | b)         | —                 |          | 3.737.943.819                  |
| Otros                                                                                                                  | —                                | 138.752.960              | b)         | —                 |          | 138.752.960                    |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta                                                                    | 3.054.809.980                    | (3.054.809.980)          | e)         | —                 |          | —                              |
| 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:                                          |                                  |                          |            |                   |          |                                |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | 3.054.809.980            | e)         | —                 |          | 3.054.809.980                  |
| Otros instrumentos financieros                                                                                         | —                                | —                        |            | —                 |          | —                              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                             | —                                | 277.803.145              | d)         | —                 |          | 277.803.145                    |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                                                                         | 782.528.869                      | (782.528.869)            | f)         | —                 |          | —                              |
| Activos financieros a costo amortizado:                                                                                |                                  |                          |            |                   |          |                                |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                               | —                                | 64.365.192               | c)         | —                 |          | 64.365.192                     |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | —                                | 782.528.869              | f)         | 57.215.285        | c)       | 839.744.154                    |
| Adeudado por bancos                                                                                                    | 1.529.312.880                    | —                        |            | —                 |          | 1.529.312.880                  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales                                                                 | 19.243.755.141                   | (25.887.245)             | g)         | —                 |          | 19.217.867.896                 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda                                                                    | 10.315.919.980                   | —                        |            | —                 |          | 10.315.919.980                 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo                                                                     | 3.978.079.993                    | —                        |            | —                 |          | 3.978.079.993                  |
| Inversiones en sociedades                                                                                              | 49.168.007                       | —                        |            | 3.588.648         | d)       | 52.756.655                     |
| Activos intangibles                                                                                                    | 72.532.161                       | —                        |            | —                 |          | 72.532.161                     |
| Activos fijos                                                                                                          | 222.319.399                      | —                        |            | —                 |          | 222.319.399                    |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                     | 100.187.846                      | —                        |            | —                 |          | 100.187.846                    |
| Impuestos corrientes                                                                                                   | 845.646                          | —                        |            | —                 |          | 845.646                        |
| Impuestos diferidos                                                                                                    | 439.193.749                      | —                        |            | (4.916.565)       | a);b);d) | 434.277.184                    |
| Otros activos                                                                                                          | 699.233.011                      | 96.225.768               | a); g); h) | —                 |          | 795.458.779                    |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                               | —                                | 19.418.986               | h)         | —                 |          | 19.418.986                     |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                                                   | <b>51.702.437.883</b>            | <b>—</b>                 |            | <b>55.887.368</b> |          | <b>51.758.325.251</b>          |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

| Concepto                                                                                                                          | 31.12.2021 CNC<br>Antiguo<br>M\$ | Reclasificaciones<br>M\$ | Ref.               | Ajustes<br>M\$      | Ref.   | 31.12.2021 CNC<br>Nuevo<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|--------|--------------------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                                                                                                    |                                  |                          |                    |                     |        |                                |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                              | 460.488.902                      | (90.508.578)             | a)                 | —                   |        | 369.980.324                    |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                                    |                                  |                          |                    |                     |        |                                |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                | 2.773.199.022                    | (696.194)                | d)                 | —                   |        | 2.772.502.828                  |
| Otros instrumentos financieros                                                                                                    | —                                | 9.610.355                | i)                 | —                   |        | 9.610.355                      |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                        | —                                | —                        |                    | —                   |        | —                              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                        | —                                | 696.194                  | d)                 | —                   |        | 696.194                        |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                                   | 95.009.426                       | (95.009.426)             | i)                 | —                   |        | —                              |
| Pasivos financieros a costo amortizado:                                                                                           |                                  |                          |                    |                     |        |                                |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                         | 18.542.790.471                   | (292.909.865)            | j)                 | —                   |        | 18.249.880.606                 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                             | 9.140.004.681                    | (336.291.542)            | k)                 | —                   |        | 8.803.713.139                  |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                                                                     | —                                | 85.399.071               | i)                 | —                   |        | 85.399.071                     |
| Obligaciones con bancos                                                                                                           | 4.861.866.021                    | —                        |                    | —                   |        | 4.861.866.021                  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                                        | 9.478.904.160                    | (917.509.514)            | l)                 | —                   |        | 8.561.394.646                  |
| Otras obligaciones financieras                                                                                                    | 274.618.490                      | (24.613.981)             | m)                 | —                   |        | 250.004.509                    |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                       | 95.670.160                       | —                        |                    | —                   |        | 95.670.160                     |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                          | —                                | 917.509.514              | l)                 | —                   |        | 917.509.514                    |
| Provisiones                                                                                                                       | 1.048.013.393                    | (1.048.013.393)          | n)                 | —                   |        | —                              |
| Provisiones por contingencias                                                                                                     | —                                | 143.858.354              | n); o)             | —                   |        | 143.858.354                    |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos        | —                                | 323.897.295              | n)                 | —                   |        | 323.897.295                    |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                                      | —                                | 616.194.735              | n)                 | (14.620.852)        | b)     | 601.573.883                    |
| Impuestos corrientes                                                                                                              | 113.129.064                      | —                        |                    | —                   |        | 113.129.064                    |
| Impuestos diferidos                                                                                                               | —                                | —                        |                    | —                   |        | —                              |
| Otros pasivos                                                                                                                     | 595.728.550                      | 708.386.975              | a); j); k); m); o) | —                   |        | 1.304.115.525                  |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta                                                                             | —                                | —                        |                    | —                   |        | —                              |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                                                              | <b>47.479.422.340</b>            | <b>—</b>                 |                    | <b>(14.620.852)</b> |        | <b>47.464.801.488</b>          |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                 |                                  |                          |                    |                     |        |                                |
| Capital                                                                                                                           | 2.418.833.181                    | 1.705.186                | p)                 | —                   |        | 2.420.538.367                  |
| Reservas                                                                                                                          | 703.604.476                      | (1.553.708)              | p); q)             | 8.422.164           | a); b) | 710.472.932                    |
| Otro resultado integral acumulado                                                                                                 |                                  |                          |                    |                     |        |                                |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados                                                                                  | —                                | (151.478)                | q)                 | 2.619.713           | d)     | 2.468.235                      |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados                                                                                 | (23.926.661)                     | —                        |                    | 60.197.519          | c)     | 36.270.858                     |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores                                                                         | 655.477.992                      | —                        |                    | —                   |        | 655.477.992                    |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio                                                                                                  | 792.922.481                      | —                        |                    | (731.176)           | a)     | 792.191.305                    |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | (323.897.295)                    | —                        |                    | —                   |        | (323.897.295)                  |
| <b>De los propietarios del banco:</b>                                                                                             | <b>4.223.014.174</b>             | <b>—</b>                 |                    | <b>70.508.220</b>   |        | <b>4.293.522.394</b>           |
| <b>Del Interés no controlador</b>                                                                                                 | <b>1.369</b>                     | <b>—</b>                 |                    | <b>—</b>            |        | <b>1.369</b>                   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                                                                           | <b>4.223.015.543</b>             | <b>—</b>                 |                    | <b>70.508.220</b>   |        | <b>4.293.523.763</b>           |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                                                                                 | <b>51.702.437.883</b>            | <b>—</b>                 |                    | <b>55.887.368</b>   |        | <b>51.758.325.251</b>          |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

##### Reclasificaciones

- a) Desde los rubros del activo y pasivo Operaciones con liquidación en curso a los rubros Otros Activos y Otros Pasivos por concepto de intermediación de instrumentos financieros.
- b) Desde el rubro instrumentos para negociación al rubro Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- c) Desde el rubro del activo Contratos de retrocompra y préstamos de valores al rubro Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
- d) De los rubros del activo y pasivo Contratos de derivados financieros se separan en nuevos rubros los contratos de derivados financieros para cobertura contable.
- e) Instrumentos de inversión disponibles para la venta se reclasifican con el nuevo rubro Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- f) Desde el rubro Instrumentos de inversión hasta el vencimiento al rubro Activos financieros a costo amortizado.
- g) Desde el rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales al rubro Otros Activos, por concepto de cuentas por cobrar a clientes de la NIIF 15.
- h) Desde el rubro Otros activos al rubro Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta por concepto de Inversión en Nexus S.A y Bienes Recibidos en Pago.
- i) Desde el rubro del pasivo Contratos de retrocompra y préstamos de valores a los rubros Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores y al rubro Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, por concepto de ventas cortas de acciones.
- j) Desde el rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista al rubro Otros Pasivos por concepto de Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar.
- k) Desde el rubro Depósitos y otras captaciones a plazo al rubro Otros Pasivos, principalmente por concepto de garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados.
- l) Desde el rubro Instrumentos de deuda emitidos al nuevo rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos por concepto de Bonos Subordinados.
- m) Desde el rubro Otras obligaciones financieras al rubro Otros Pasivos, por concepto de Proveedores de bienes para leasing.
- n) Se apertura el rubro Provisiones en los nuevos rubros Provisiones por contingencias, Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos y Provisiones especiales por riesgo de crédito.
- o) Desde el rubro Otros Pasivos al rubro Provisiones por contingencias, por concepto de provisión fidelización.
- p) Desde el rubro Reservas al rubro Capital, por concepto de sobreprecio pagado por acciones.
- q) Se apertura el rubro Otro resultado integral acumulado en los nuevos rubros Elementos que no se reclasificarán en resultados por concepto de beneficios a empleados y en rubro Elementos que pueden reclasificarse en resultados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

##### Ajustes

- a) Cargo neto en patrimonio por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) por M\$2.251.057 neto de impuestos medido al 1 de enero de 2021 (M\$2.982.234 medido al 31 de diciembre de 2021), por lo que el impacto en resultados del ejercicio 2021 es de M\$731.177.
- b) Abono en patrimonio por modificación del Factor de Conversión de Créditos (FCC) por M\$10.673.222 neto de impuestos.
- c) Abono a patrimonio por M\$57.215.285 por aplicación de NIIF 9 al reclasificar instrumentos financieros desde Activos financieros valorizados a valor razonable con cambio en otros resultados integrales hacia Instrumentos de deuda valorizados al costo amortizado, realizada durante el año 2021.
- d) Abono neto en patrimonio medido al 1 de enero de 2021 por M\$3.619.229 (M\$2.619.713 al 31 de diciembre de 2021) por ajuste a valor razonable de inversiones de la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

#### 4.4 Conciliación del Estado Intermedio del Resultado Consolidado resumido por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021.

|                                        | 30/09/2021<br>CNC Antiguo<br>M\$ | Reclasificación<br>M\$ | Ref.     | Ajustes<br>M\$ | Ref. | 30/09/2021<br>CNC Nuevo<br>M\$ |
|----------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------|----------------|------|--------------------------------|
| Ingreso neto por intereses y reajustes | 1.044.519.682                    | (11.440.849)           | a)       | —              |      | 1.033.078.833                  |
| Ingreso neto por comisiones            | 341.203.546                      | 10.162.806             | a)       | —              |      | 351.366.352                    |
| Otros ingresos operacionales           | 140.281.423                      | (25.165.855)           | b) c) e) | —              |      | 115.115.568                    |
| Total ingresos operacionales           | 1.526.004.651                    | (26.443.898)           |          | —              |      | 1.499.560.753                  |
| Provisiones por riesgo de crédito      | (223.781.018)                    | 223.781.018            | c)       | —              |      | —                              |
| Gasto por pérdidas crediticias         | —                                | (213.503.397)          | c) d)    | (5.381.266)    | a)   | (218.884.663)                  |
| Gastos operacionales                   | (660.304.589)                    | 13.318.839             | b) d)    | —              |      | (646.985.750)                  |
| Resultado operacional                  | 641.919.044                      | (2.847.438)            |          | (5.381.266)    |      | 633.690.340                    |
| Resultado por inversión en sociedades  | (2.847.438)                      | 2.847.438              | e)       | —              |      | —                              |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 639.071.606                      | —                      |          | (5.381.266)    |      | 633.690.340                    |
| Impuesto a la renta                    | (129.966.347)                    | —                      |          | 1.452.942      | a)   | (128.513.405)                  |
| Utilidad consolidada del periodo       | 509.105.259                      | —                      |          | (3.928.324)    |      | 505.176.935                    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

4.5 Conciliación del Estado Intermedio de Resultados Integrales Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021.

|                                                                               | 30/09/2021<br>CNC Antiguo<br>M\$ | Reclasificación<br>M\$ | Ref. | Ajustes<br>M\$   | Ref. | 30/09/2021<br>CNC Nuevo<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|------|------------------|------|--------------------------------|
| Utilidad consolidada del periodo                                              | 509.105.259                      | —                      |      | (3.928.324)      | a)   | 505.176.935                    |
| Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del periodo | 364.801                          | —                      |      | (915.201)        | b)   | (550.400)                      |
| Otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del periodo    | 32.034.643                       | —                      |      | 3.928.324        | a)   | 35.962.967                     |
| Resultado integral consolidado del periodo                                    | <u>541.504.703</u>               | <u>—</u>               |      | <u>(915.201)</u> |      | <u>540.589.502</u>             |

El resumen de las principales reclasificaciones y ajustes contables que se aplicaron al Estado Intermedio del Resultado Consolidado y en el Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales, consideran lo siguiente:

#### Reclasificaciones

- Desde el rubro Ingreso neto por intereses y reajustes al rubro Ingresos neto por comisiones por concepto de comisiones por prepago de créditos.
- Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Otros ingresos operacionales por concepto de gastos relacionados por bienes recibidos en pago.
- Desde el rubro Provisión por riesgo de Crédito al rubro Gastos por pérdidas crediticias y reclasificación de impacto de moneda extranjera al rubro Otros ingresos operacionales.
- Desde el rubro Gastos operacionales al rubro Gastos de pérdidas crediticias por concepto de Provisiones por riesgo país.
- Desde el rubro Resultado por inversión en sociedades al rubro Otros ingresos operacionales.

#### Ajustes

- Cargo neto a resultados y abono en ORI por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).
- Abono neto en ORI por ajuste a valor razonable de inversiones de la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. en la Bolsa de Comercio de Santiago S.A.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.2 - Cambios Contables (continuación)

#### 4.6 Conciliación del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo Consolidado (resumido) por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021.

|                                                                                         | 30/09/2021<br>CNC Antiguo<br>M\$ | Reclasificación<br>M\$ | Ref.  | Ajustes<br>M\$ | Ref. | 30/09/2021<br>CNC Nuevo<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------|----------------|------|--------------------------------|
| Flujo originado por actividades de la operación:                                        |                                  |                        |       |                |      |                                |
| Utilidad del período                                                                    | 509.105.259                      | —                      |       | (3.928.324)    | a)   | 505.176.935                    |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo                  | 141.504.935                      | 241.902.843            | a)    | 3.928.324      | a)   | 387.336.102                    |
| Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional | 1.076.029.623                    | (1.565.556.559)        | c)    | —              |      | (489.526.936)                  |
| Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación           | 1.726.639.817                    | (1.323.653.716)        |       | —              |      | 402.986.101                    |
| Flujos netos originados (utilizados en) actividades de inversión                        | (2.837.509.875)                  | 2.781.538.225          | b) c) | —              |      | (55.971.650)                   |
| Flujos netos originados (utilizados en) actividades de financiamiento                   | 795.570.768                      | (1.455.594.881)        | b) a) | —              |      | (660.024.113)                  |
| Variación de efectivo y equivalente de efectivo durante el periodo                      | (315.299.290)                    | 2.289.628              |       | —              |      | (313.009.662)                  |
| Efecto de las variaciones del tipo de cambio                                            | 226.682.255                      | —                      |       | —              |      | 226.682.255                    |
| Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo                                    | 6.088.115.325                    | 347.020                |       | —              |      | 6.088.462.345                  |
| Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo                                      | 5.999.498.290                    | 2.636.648              |       | —              |      | 6.002.134.938                  |

#### Reclasificaciones

- a) Desde otros cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo hasta flujos netos originados por actividades de financiamiento.
- b) Reclasificación desde flujos netos originados por actividades de inversión a flujos netos originados por actividades de financiamiento por concepto de pagos contratos de arriendo y a flujos originados por actividades de la operación por concepto de aumento neto de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en ORI (anteriormente clasificado como aumento neto de instrumentos de inversión disponibles para la venta).
- c) Reclasificaciones principalmente de otras obligaciones financieras desde flujos originado por actividades de financiamiento a flujos originados por actividades de la operación.

#### Ajustes

- a) Cargo neto a resultados por deterioro de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI).

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

a) Con fecha 27 de enero de 2022, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 17 de marzo de 2022 con el objeto de proponer, entre otras materias, las que se indican a continuación:

1) La distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

- i. 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 2020 y noviembre de 2021, ascendente a la suma de \$253.093.655.744, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
- ii. Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$5,34393608948 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo, del 68,1% de las utilidades del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

2) Que los accionistas que lo estimen del caso, manifiesten su opción de acoger todo o parte de su dividendo al régimen de tributación opcional y transitorio que contempla el pago de un impuesto sustitutivo de los impuestos finales, denominado ISFUT, conforme a lo previsto en el artículo 25 transitorio de la Ley N° 21.210.

3) El dividendo, de ser aprobado por la Junta, se pagaría el día 31 de marzo de 2022.

b) Con fecha 19 de julio de 2022, la Comisión Liquidadora de la subsidiaria Banchile Securitizadora S.A. en Liquidación acordó aprobar en todas sus partes el término del proceso de liquidación, la cuenta final y el reparto de capital a sus accionistas, según su balance al cierre del 30 de junio de 2022. Esta devolución de capital a cada uno de los accionistas fue materializada con fecha 29 de julio de 2022.

c) Con fecha 30 de septiembre de 2022, según fue informado mediante hecho esencial de fecha 30 de noviembre de 2021, Banco de Chile en conjunto con el resto de los bancos accionistas de la sociedad de apoyo al giro bancario "Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A." (en adelante, "Nexus") llegaron a un acuerdo con Minsait Payments Systems Chile S.A. (una subsidiaria de la sociedad española Indra Sistemas S.A.) para la venta del 100% de las acciones de que son titulares en Nexus, sujeto al cumplimiento o renuncia de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encontraban la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Nexus y que la transacción fuera aprobada por la Fiscalía Nacional Económica (en adelante, la "Transacción").

Habiéndose cumplido las condiciones para el cierre de la Transacción, el 30 de septiembre de 2022 se ha efectuado el cierre de la misma y, en consecuencia, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha adquirido el 100% de las acciones de Nexus. A esa fecha, el precio de la Transacción asciende a \$8.900.682.219, sin perjuicio de los ajustes de precio y pagos adicionales previstos en el contrato de compraventa de acciones de Nexus, en caso de que se cumplan los hitos y condiciones establecidos en el mismo.

Producto de lo anterior, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha tomado el control de Nexus y Banco de Chile en conjunto con el resto de los bancos accionistas han dejado de ser accionistas de Nexus.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.4 - 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:

**Minorista:** Negocios enfocados a personas naturales y pequeñas y medianas empresas (PYMES) con ventas anuales de hasta UF 70.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

**Mayorista:** Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 70.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

**Tesorería:** 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.

**Subsidiarias:** Corresponde a empresas y sociedades controladas por el Banco, donde se obtienen resultados por sociedad en forma individual, aunque su gestión se relaciona con los segmentos mencionados anteriormente. Las empresas que conforman este segmento son:

#### Entidad

- Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- Banchile Asesoría Financiera S.A.
- Banchile Corredores de Seguros Ltda.
- Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Banchile Securitizadora S.A. en liquidación (\*)
- Socofin S.A.

(\*) Ver Nota N°22.3, letra (b)

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La información financiera usada para medir el rendimiento de los segmentos de negocio del Banco no es comparable con información similar de otras empresas financieras porque cada institución se basa en sus propias definiciones. Las políticas contables aplicadas a los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios de contabilidad. El Banco obtiene la mayoría de los resultados por concepto de: intereses, reajustes, comisiones y operaciones financieras y cambios, descontadas las provisiones por riesgo de crédito y los gastos operacionales. La gestión se basa principalmente en estos conceptos para evaluar el desempeño de los segmentos y tomar decisiones sobre las metas y asignaciones de recursos de cada unidad. Si bien los resultados de los segmentos reconcilian con los del Banco a nivel total, no es así necesariamente a nivel de los distintos conceptos, dado que la gestión se mide y controla en forma individual y no sobre base consolidada, aplicando los siguientes criterios:

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.
- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.
- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.
- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021 por cada segmento definido anteriormente:

|                                                              | Minorista       |                 | Mayorista       |                 | Tesorería       |                 | Filiales        |                 | Subtotal        |                 | Ajuste Consolidación |                 | Total           |                 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                              | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 | Septiembre 2022      | Septiembre 2021 | Septiembre 2022 | Septiembre 2021 |
|                                                              | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$             | M\$                  | M\$             | M\$             | M\$             |
| Ingreso neto por intereses y reajustes                       | 1.108.690.654   | 740.055.253     | 617.361.880     | 293.715.875     | (8.770.780)     | (817.403)       | (7.846.378)     | 86.946          | 1.709.435.376   | 1.033.040.671   | 77.876               | 38.162          | 1.709.513.252   | 1.033.078.833   |
| Ingreso neto por comisiones                                  | 223.430.889     | 196.787.945     | 55.319.568      | 49.467.331      | (1.702.334)     | (1.639.289)     | 129.264.930     | 117.682.767     | 406.313.053     | 362.298.754     | (11.133.863)         | (10.932.402)    | 395.179.190     | 351.366.352     |
| Resultado operaciones financieras                            | 333.297         | 561.800         | 16.988.339      | 18.802.226      | 29.749.754      | 102.790.957     | 19.980.886      | 7.401.439       | 67.052.276      | 129.556.422     | (77.876)             | (38.162)        | 66.974.400      | 129.518.260     |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | 11.715.497      | 9.947.491       | 25.275.019      | 18.589.784      | 54.393.006      | (71.944.139)    | 20.065.359      | 14.334.328      | 111.448.881     | (29.072.536)    | —                    | —               | 111.448.881     | (29.072.536)    |
| Otros ingresos                                               | 13.698.529      | 11.601.853      | 6.970.081       | 7.574.939       | —               | —               | 2.501.071       | 2.154.710       | 23.169.681      | 21.331.502      | (4.576.696)          | (3.814.220)     | 18.592.985      | 17.517.282      |
| Resultado por inversiones en sociedades                      | 5.228.589       | (4.571.080)     | 2.387.085       | 1.283.626       | 255.363         | 24.403          | 556.322         | 415.613         | 8.427.359       | (2.847.438)     | —                    | —               | 8.427.359       | (2.847.438)     |
| Total ingresos operacionales                                 | 1.363.097.455   | 954.383.262     | 724.301.972     | 389.433.781     | 73.925.009      | 28.414.529      | 164.522.190     | 142.075.803     | 2.325.846.626   | 1.514.307.375   | (15.710.559)         | (14.746.622)    | 2.310.136.067   | 1.499.560.753   |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados            | (247.865.247)   | (214.848.843)   | (73.012.878)    | (62.949.425)    | (1.817.306)     | (1.666.184)     | (59.645.721)    | (56.477.557)    | (382.341.152)   | (335.942.009)   | 13.819               | 12.522          | (382.327.333)   | (335.929.487)   |
| Gastos de administración                                     | (204.081.118)   | (186.377.430)   | (49.543.535)    | (44.331.719)    | (1.347.269)     | (960.482)       | (25.295.274)    | (22.825.247)    | (280.267.196)   | (254.494.878)   | 14.865.165           | 14.612.730      | (265.402.031)   | (239.882.148)   |
| Depreciación y amortización                                  | (51.374.174)    | (46.513.267)    | (6.477.248)     | (5.969.911)     | (320.949)       | (268.126)       | (4.646.439)     | (4.251.850)     | (62.818.810)    | (57.003.154)    | —                    | —               | (62.818.810)    | (57.003.154)    |
| Deterioro de activos no financieros                          | (9.063)         | (2.580)         | (122.484)       | —               | —               | —               | 71.380          | 344.243         | (60.167)        | 341.663         | —                    | —               | (60.167)        | 341.663         |
| Otros gastos operacionales                                   | (10.484.814)    | (10.830.738)    | (7.581.973)     | (3.714.491)     | —               | (13.572)        | (1.033.841)     | (75.193)        | (19.100.628)    | (14.633.994)    | 831.575              | 121.370         | (18.269.053)    | (14.512.624)    |
| Total gastos operacionales                                   | (513.814.416)   | (458.572.858)   | (136.738.118)   | (116.965.546)   | (3.485.524)     | (2.908.364)     | (90.549.895)    | (83.285.604)    | (744.587.953)   | (661.732.372)   | 15.710.559           | 14.746.622      | (728.877.394)   | (646.985.750)   |
| Gasto por pérdidas crediticias (*)                           | (217.302.670)   | (151.079.078)   | (86.793.489)    | (62.424.320)    | (7.652.507)     | (5.381.265)     | —               | —               | (311.748.666)   | (218.884.663)   | —                    | —               | (311.748.666)   | (218.884.663)   |
| Resultado antes de impuesto                                  | 631.980.369     | 344.731.326     | 500.770.365     | 210.043.915     | 62.786.978      | 20.124.900      | 73.972.295      | 58.790.199      | 1.269.510.007   | 633.690.340     | —                    | —               | 1.269.510.007   | 633.690.340     |
| Impuesto a la renta                                          | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —                    | —               | (206.685.934)   | (128.513.405)   |
| Resultado después de impuesto                                | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —                    | —               | 1.062.824.073   | 505.176.935     |

(\*) Al 30 de septiembre de 2022 los segmentos minorista y mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M\$73.907.214 (M\$83.643.439 en 2021) y M\$71.092.786 (M\$56.356.561 en 2021), respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por cada segmento definido anteriormente:

|                                  | Minorista       |                | Mayorista       |                | Tesorería       |                | Filiales        |                | Subtotal        |                | Ajuste Consolidación |                | Total           |                |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                  | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022      | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|                                  | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            | M\$                  | M\$            | M\$             | M\$            |
| Activos                          | 21.421.564.194  | 20.519.140.288 | 13.366.780.137  | 12.806.598.370 | 18.915.671.143  | 17.412.053.145 | 687.310.967     | 954.858.218    | 54.391.326.441  | 51.692.650.021 | (174.768.613)        | (369.447.600)  | 54.216.557.828  | 51.323.202.421 |
| Impuestos corrientes y diferidos | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —                    | —              | 596.898.682     | 435.122.830    |
| Total activos                    | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —                    | —              | 54.813.456.510  | 51.758.325.251 |
| Pasivos                          | 17.300.494.844  | 16.779.922.430 | 10.128.772.168  | 10.530.748.818 | 22.228.879.637  | 19.640.220.525 | 643.728.622     | 770.228.251    | 50.301.875.271  | 47.721.120.024 | (174.768.613)        | (369.447.600)  | 50.127.106.658  | 47.351.672.424 |
| Impuestos corrientes y diferidos | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —                    | —              | 676.985         | 113.129.064    |
| Total pasivos                    | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —               | —              | —                    | —              | 50.127.783.643  | 47.464.801.488 |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

|                                                 | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos:                 |                           |                          |
| Efectivo                                        | 1.090.568.710             | 1.073.600.066            |
| Depósitos en el Banco Central de Chile (*)      | 395.102.733               | 1.545.472.133            |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior      | —                         | —                        |
| Depósitos en bancos del país                    | 33.703.461                | 129.857.733              |
| Depósitos en bancos del exterior                | 1.337.943.001             | 964.802.665              |
| Subtotal – efectivo y depósitos en bancos       | 2.857.317.908             | 3.713.732.597            |
| Operaciones con liquidación en curso netas (**) | 861.170.178               | 116.719.662              |
| Otros equivalentes de efectivo (***)            | 1.770.891.647             | 3.458.374.313            |
| Total efectivo y equivalente de efectivo        | 4.714.379.730             | 7.288.826.572            |

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

|                                                  | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Activos</b>                                   |                           |                          |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje)       | 106.649.133               | 123.051.081              |
| Transferencias de fondos en curso por recibir    | 381.877.365               | 363.648.905              |
| Subtotal – activos                               | 488.526.498               | 486.699.986              |
| <b>Pasivos</b>                                   |                           |                          |
| Transferencias de fondos en curso por entregar   | (402.356.320)             | (369.980.324)            |
| Subtotal – pasivos                               | (402.356.320)             | (369.980.324)            |
| Total operaciones con liquidación en curso netas | 86.170.178                | 116.719.662              |

(\*) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

|                                    | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 4.158.473.227             | 2.705.496.013            |
| Instrumentos financieros de deuda  | 2.183.447.605             | 3.737.943.819            |
| Otros instrumentos financieros     | 5.274.013                 | 138.752.960              |
| Total                              | <u>6.347.194.845</u>      | <u>6.582.192.792</u>     |

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

| Monto Ncional de contratos con vencimiento final |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| A la vista                                       |                          | Hasta 1 mes               |                          | Más de 1 y hasta 3 meses  |                          | Más de 3 y hasta 12 meses |                          | Más de 1 y hasta 3 años   |                          | Más de 3 y hasta 5 años   |                          | Más de 5 años             |                          | Total                     |                          | Valor Razonable Activo    |                          |
| Septiembre<br>2022<br>M\$                        | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Forwards de monedas                              | —                        | 4.151.834.558             | 3.576.287.430            | 2.526.235.008             | 2.684.712.661            | 4.344.887.306             | 4.847.747.171            | 916.495.461               | 782.755.539              | 38.308.571                | 70.262.204               | 19.393.200                | 18.757.860               | 11.997.154.104            | 11.980.522.865           | 903.092.288               | 742.545.311              |
| Swaps de tasas de interés                        | —                        | 880.707.350               | 653.112.568              | 1.195.290.484             | 2.158.594.439            | 6.363.706.183             | 4.953.398.386            | 5.537.320.273             | 6.053.885.139            | 3.779.226.174             | 3.627.267.549            | 5.239.093.067             | 5.350.525.175            | 22.995.343.531            | 22.796.783.256           | 1.810.793.391             | 825.525.228              |
| Swaps de monedas y tasas                         | —                        | 152.868.587               | 130.280.436              | 332.908.415               | 335.101.668              | 1.385.408.785             | 1.091.776.962            | 2.438.566.199             | 2.197.803.963            | 1.503.321.069             | 1.751.789.454            | 2.546.299.457             | 2.580.685.285            | 8.359.372.512             | 8.087.437.768            | 1.434.775.303             | 1.132.716.669            |
| Opciones Call monedas                            | —                        | 11.649.386                | 12.853.398               | 35.697.733                | 31.914.151               | 56.007.920                | 28.494.695               | 2.908.980                 | 2.631.432                | —                         | —                        | —                         | —                        | 106.264.019               | 75.893.676               | 9.341.149                 | 4.509.465                |
| Opciones Put monedas                             | —                        | 5.610.500                 | 6.494.749                | 25.854.227                | 8.191.487                | 19.110.440                | 16.392.454               | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | 50.575.167                | 31.078.690               | 471.096                   | 199.340                  |
| Total                                            | —                        | 5.202.670.381             | 4.379.028.581            | 4.115.985.867             | 5.218.514.406            | 12.169.120.634            | 10.937.809.668           | 8.895.290.913             | 9.037.076.073            | 5.320.855.814             | 5.449.319.207            | 7.804.785.724             | 7.949.968.320            | 43.508.709.333            | 42.971.716.255           | 4.158.473.227             | 2.705.496.013            |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

(b) El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

|                                                                                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>                                                        |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile                                      | 1.742.758.282             | 3.297.100.293            |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República                                           | 102.381.078               | 175.022.464              |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                                                  | —                         | —                        |
| <b>Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País</b>                                |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país                                        | 338.307.966               | 265.820.783              |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                                                  | 279                       | 279                      |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                                       | —                         | —                        |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior</b>                                  |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior                              | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades<br>fiscales en el exterior | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior                                  | —                         | —                        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior                                            | —                         | —                        |
| <b>Total</b>                                                                                      | <b>2.183.447.605</b>      | <b>3.737.943.819</b>     |

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existen documentos vendidos con pacto de retrocompra. Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$3.288.800.000 al 31 de diciembre de 2021.

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\$201.012.394 al 30 de septiembre de 2022 (M\$84.968.729 en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 5 días al cierre del período 2022 (12 días en diciembre de 2021).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$3.055.558 al 30 de septiembre de 2022 (M\$3.831.844 en diciembre de 2021), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

(c) El detalle de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

|                                                         | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Inversiones en Fondos Mutuos                            |                           |                          |
| Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas | 1.998                     | 125.145.317              |
| Fondos mutuos administrados por terceros                | —                         | —                        |
| Instrumentos de Patrimonio                              |                           |                          |
| Instrumentos de patrimonio en el país                   | 2.579.728                 | 3.062.160                |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior               | —                         | —                        |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad         |                           |                          |
| Adeudado por bancos                                     | —                         | —                        |
| Colocaciones comerciales                                | —                         | —                        |
| Colocaciones para vivienda                              | —                         | —                        |
| Colocaciones de consumo                                 | —                         | —                        |
| Otros                                                   | 2.692.287                 | 10.545.483               |
| Total                                                   | <u>5.274.013</u>          | <u>138.752.960</u>       |

#### Nota 22.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

#### Nota 22.8 - Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

El detalle del rubro es el siguiente:

|                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Instrumentos financieros de deuda | 3.662.443.438             | 3.054.809.980            |
| Otros instrumentos financieros    | —                         | —                        |
| Total                             | <u>3.662.443.438</u>      | <u>3.054.809.980</u>     |

- (a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

|                                                                                                | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>                                                     |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile                                   | —                         | 102.396                  |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República                                        | 2.178.244.141             | 2.480.422.434            |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                                               | 5.551.288                 | 8.325.188                |
| <b>Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País</b>                             |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país                                     | 1.304.315.452             | 538.486.541              |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                                               | 31.875.989                | 27.473.421               |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                                    | —                         | —                        |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior</b>                               |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior                           | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior                               | 142.456.568               | —                        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior                                         | —                         | —                        |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                                | —                         | —                        |
| Total                                                                                          | <u>3.662.443.438</u>      | <u>3.054.809.980</u>     |

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\$716.025 en septiembre de 2022 (M\$350.811 en diciembre de 2021). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días en septiembre de 2022 (4 días en diciembre de 2021). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M\$255.860.000 al 30 de septiembre de 2022 (M\$456.057.000 al 31 de diciembre de 2021). Adicionalmente, bajo este rubro se mantienen instrumentos para dar cumplimiento a las exigencias de constitución de reserva técnica por un monto equivalente a M\$2.336.780.000 al 31 de diciembre de 2021.

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\$44.278.986 al 30 septiembre de 2022 (M\$33.598.800 al 31 de diciembre de 2021).

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$513.172.000 al 30 de septiembre de 2022 (M\$185.417.000 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de septiembre de 2022 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$11.186.000 (M\$4.085.252 al 31 de diciembre de 2021).

- a.1) El rating crediticio de los emisores de instrumentos de deuda al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

|                              | Septiembre 2022             |                             |                             |                            | Diciembre 2021              |                             |                             |                            |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                              | Fase 1<br>Individual<br>M\$ | Fase 2<br>Individual<br>M\$ | Fase 3<br>Individual<br>M\$ | Total<br>Individual<br>M\$ | Fase 1<br>Individual<br>M\$ | Fase 2<br>Individual<br>M\$ | Fase 3<br>Individual<br>M\$ | Total<br>Individual<br>M\$ |
| <b>Instrumentos de deuda</b> |                             |                             |                             |                            |                             |                             |                             |                            |
| Grado de inversión           | 3.662.443.438               | —                           | —                           | 3.662.443.438              | 3.054.796.290               | 13.690                      | —                           | 3.054.809.980              |
| Sin grado de inversión       | —                           | —                           | —                           | —                          | —                           | —                           | —                           | —                          |
| Sin rating                   | —                           | —                           | —                           | —                          | —                           | —                           | —                           | —                          |
| <b>Total</b>                 | <b>3.662.443.438</b>        | <b>—</b>                    | <b>—</b>                    | <b>3.662.443.438</b>       | <b>3.054.796.290</b>        | <b>13.690</b>               | <b>—</b>                    | <b>3.054.809.980</b>       |

- a.2) El análisis de los cambios en el valor razonable y la provisión por riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

|                                          | Fase 1 Individual      |                   | Fase 2 Individual         |                  | Fase 3 Individual         |                  | Total                     |                   |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
|                                          | Valor razonable<br>M\$ | Deterioro<br>M\$  | Valor<br>razonable<br>M\$ | Deterioro<br>M\$ | Valor<br>razonable<br>M\$ | Deterioro<br>M\$ | Valor<br>razonable<br>M\$ | Deterioro<br>M\$  |
| Saldo al 1 de enero de 2021              | 1.060.307.259          | 3.077.640         | 216.200                   | 6.000            | —                         | —                | 1.060.523.459             | 3.083.640         |
| Variación neta en balance                | 2.045.246.400          | 1.005.100         | (276.300)                 | (10.100)         | —                         | —                | 2.044.970.100             | 995.000           |
| Cambio en valor razonable                | (51.655.190)           | —                 | (60.810)                  | —                | —                         | —                | (51.716.000)              | —                 |
| Transferencia a Fase 1                   | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Transferencia a Fase 2                   | (134.600)              | (4.100)           | 134.600                   | 4.100            | —                         | —                | —                         | —                 |
| Transferencia a Fase 3                   | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Impacto por transferencia entre fases    | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Impacto neto por deterioro               | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Diferencias de cambio                    | 1.032.421              | 6.612             | —                         | —                | —                         | —                | 1.032.421                 | 6.612             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>  | <b>3.054.796.290</b>   | <b>4.085.252</b>  | <b>13.690</b>             | <b>—</b>         | <b>—</b>                  | <b>—</b>         | <b>3.054.809.980</b>      | <b>4.085.252</b>  |
| Saldo al 1 de enero de 2022              | 3.054.796.290          | 4.085.252         | 13.690                    | —                | —                         | —                | 3.054.809.980             | 4.085.252         |
| Variación neta en balance                | 602.529.048            | 7.100.992         | (13.690)                  | —                | —                         | —                | 602.515.358               | 7.100.992         |
| Cambio en valor razonable                | 5.118.100              | —                 | —                         | —                | —                         | —                | 5.118.100                 | —                 |
| Transferencia a Fase 1                   | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Transferencia a Fase 2                   | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Transferencia a Fase 3                   | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Impacto por transferencia entre fases    | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| Impacto neto por deterioro               | —                      | —                 | —                         | —                | —                         | —                | —                         | —                 |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b> | <b>3.662.443.438</b>   | <b>11.186.244</b> | <b>—</b>                  | <b>—</b>         | <b>—</b>                  | <b>—</b>         | <b>3.662.443.438</b>      | <b>11.186.244</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

##### (b) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2022 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M\$42.690.314 (pérdida no realizada acumulada de \$47.808.588 en diciembre de 2021), 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 2022 y 2021 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N°22.30). Al cierre de ambos periodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

|                                                        | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| (Pérdida) Ganancia no realizada                        | (52.781.958)              | (107.017.382)             |
| Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado | <u>57.900.232</u>         | <u>(4.692.356)</u>        |
| Subtotal                                               | 5.118.274                 | (111.709.738)             |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales  | <u>2.795.147</u>          | <u>2.905.329</u>          |
| Efecto neto en patrimonio                              | <u>7.913.421</u>          | <u>(108.804.409)</u>      |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

(a.1) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

| Monto Nominal de contratos con vencimiento final               |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                | Valor Razonable Activo |                |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|
| A la vista                                                     |                | Hasta 1 mes     |                | Más de 1 y hasta 3 meses |                | Más de 3 y hasta 12 meses |                | Más de 1 y hasta 3 años |                | Más de 3 y hasta 5 años |                | Más de 5 años   |                | Total           |                | Septiembre 2022        | Diciembre 2021 |
| Septiembre 2022                                                | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022          | Diciembre 2021 | Septiembre 2022           | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | MS                     | MS             |
| MS                                                             | MS             | MS              | MS             | MS                       | MS             | MS                        | MS             | MS                      | MS             | MS                      | MS             | MS              | MS             | MS              | MS             | MS                     | MS             |
| <b>Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable</b> |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |                        |                |
| Forwards de monedas                                            | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de tasas de interés                                      | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de monedas y tasas                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Opciones Call monedas                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Opciones Put monedas                                           | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Subtotal                                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| <b>Derivados de cobertura de flujo efectivo</b>                |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |                        |                |
| Forwards de monedas                                            | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de tasas de interés                                      | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de monedas y tasas                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | 64.081.268                | 35.705.845     | 292.845.452             | 322.894.093    | 72.323.202              | 108.758.700    | 1.025.089.184   | 895.311.968    | 1.454.339.106   | 1.362.670.606  | 168.146.135            | 277.803.145    |
| Opciones Call monedas                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Opciones Put monedas                                           | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Subtotal                                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | 64.081.268                | 35.705.845     | 292.845.452             | 322.894.093    | 72.323.202              | 108.758.700    | 1.025.089.184   | 895.311.968    | 1.454.339.106   | 1.362.670.606  | 168.146.135            | 277.803.145    |
| Total                                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | 64.081.268                | 35.705.845     | 292.845.452             | 322.894.093    | 72.323.202              | 108.758.700    | 1.025.089.184   | 895.311.968    | 1.454.339.106   | 1.362.670.606  | 168.146.135            | 277.803.145    |

(a.2) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

| Monto Nominal 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 2022        | Diciembre 2021 |
| Septiembre 2022                                                | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022          | Diciembre 2021 | Septiembre 2022           | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | MS                     | MS             |
| MS                                                             | MS             | MS              | MS             | MS                       | MS             | MS                        | MS             | MS                      | MS             | MS                      | MS             | MS              | MS             | MS              | MS             | MS                     | MS             |
| <b>Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable</b> |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |                        |                |
| Forwards de monedas                                            | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de tasas de interés                                      | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de monedas y tasas                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | 1.787.991      | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | 1.787.991      | —                      | 607.800        |
| Opciones Call monedas                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Opciones Put monedas                                           | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Subtotal                                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | 1.787.991      | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | 1.787.991      | —                      | 607.800        |
| <b>Derivados de cobertura de flujo efectivo</b>                |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |                        |                |
| Forwards de monedas                                            | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | 3.099.174      | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | 3.099.174      | —                      | 88.394         |
| Swaps de tasas de interés                                      | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Swaps de monedas y tasas                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | 173.927.043             | —              | 326.811.523     | —              | 500.738.566     | —              | 28.929.881             | —              |
| Opciones Call monedas                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Opciones Put monedas                                           | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              | —                      | —              |
| Subtotal                                                       | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | 3.099.174      | —                       | —              | 173.927.043             | —              | 326.811.523     | —              | 500.738.566     | 3.099.174      | 28.929.881             | 88.394         |
| Total                                                          | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | 3.099.174      | —                       | —              | 173.927.043             | —              | 326.811.523     | —              | 500.738.566     | 4.887.165      | 28.929.881             | 696.194        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

##### (b) Coberturas de valor razonable

El Banco utiliza cross currency swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de colocaciones bajo cobertura. Los instrumentos de cobertura ya mencionados, modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                                 | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Elemento cubierto</b>        |                           |                          |
| Créditos comerciales            | —                         | 1.787.991                |
| Bonos corporativos              | —                         | —                        |
| <b>Instrumento de cobertura</b> |                           |                          |
| Cross currency swap             | —                         | 1.787.991                |
| Interest rate swap              | —                         | —                        |

##### (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 y Corona Noruega. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.10 - 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:

| Elemento cubierto               | 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 | Diciembre | Septiembre  | Diciembre | Septiembre               | Diciembre   | Septiembre                | Diciembre    | Septiembre              | Diciembre     | Septiembre              | Diciembre    | Septiembre    | Diciembre     | Septiembre    | Diciembre     |
|                                 | 2022       | 2021      | 2022        | 2021      | 2022                     | 2021        | 2022                      | 2021         | 2022                    | 2021          | 2022                    | 2021         | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
|                                 | MS         | MS        | MS          | MS        | MS                       | MS          | MS                        | MS           | MS                      | MS            | MS                      | MS           | MS            | MS            | MS            | MS            |
| <b>Egresos de flujo:</b>        |            |           |             |           |                          |             |                           |              |                         |               |                         |              |               |               |               |               |
| Bono Corporativo EUR            | —          | —         | —           | —         | (740.861)                | —           | (858.072)                 | (1.625.891)  | (3.197.866)             | (3.251.783)   | (47.060.299)            | (47.853.743) | (54.587.694)  | (56.380.590)  | (106.444.792) | (109.112.007) |
| Bono Corporativo HKD            | —          | —         | (7.521.818) | —         | —                        | —           | (96.904.499)              | (15.897.259) | (30.308.590)            | (105.827.848) | (96.832.545)            | (91.271.027) | (348.836.281) | (309.895.998) | (580.403.733) | (522.892.132) |
| Bono Corporativo PEN            | —          | —         | —           | —         | —                        | (841.474)   | (6.920.550)               | (841.474)    | (11.338.231)            | (3.365.898)   | (12.883.696)            | (3.365.898)  | (181.358.078) | (43.382.683)  | (212.500.555) | (51.797.427)  |
| Bono Corporativo CHF            | —          | —         | —           | (63.679)  | (1.012.804)              | —           | (403.881)                 | (958.114)    | (263.221.949)           | (249.008.253) | (128.861.195)           | (764.142)    | —             | (121.520.760) | (393.499.829) | (372.314.948) |
| Bono Corporativo USD            | —          | —         | (1.031.718) | —         | (7.248.209)              | —           | (8.279.927)               | (1.814.397)  | (33.119.707)            | (3.628.793)   | (33.119.707)            | (3.628.793)  | (601.642.031) | (46.260.293)  | (684.441.299) | (55.332.276)  |
| Obligación USD                  | —          | —         | —           | —         | (205.891)                | —           | (204.760)                 | (426.955)    | (68.084.354)            | (60.047.179)  | —                       | —            | —             | —             | (68.495.005)  | (60.474.134)  |
| Bono Corporativo JPY            | —          | —         | —           | —         | (844.115)                | (129.534)   | (1.078.591)               | (39.208.101) | (3.845.411)             | (4.248.716)   | (3.845.411)             | (4.248.716)  | (217.969.171) | (242.021.383) | (227.582.699) | (289.856.450) |
| Bono Corporativo AUD            | —          | —         | —           | —         | (1.780.810)              | (1.219.753) | (4.277.101)               | (4.794.210)  | (11.600.124)            | (12.024.257)  | (9.804.845)             | (12.022.780) | (265.377.114) | (264.900.590) | (292.839.994) | (294.961.590) |
| Bono Corporativo NOK            | —          | —         | —           | —         | (2.437.207)              | —           | —                         | (2.646.113)  | (4.874.415)             | (5.292.226)   | (4.874.415)             | (5.292.226)  | (74.157.679)  | (80.514.125)  | (86.343.716)  | (93.744.690)  |
| <b>Instrumento de cobertura</b> |            |           |             |           |                          |             |                           |              |                         |               |                         |              |               |               |               |               |
| <b>Ingresos de flujo:</b>       |            |           |             |           |                          |             |                           |              |                         |               |                         |              |               |               |               |               |
| Cross Currency Swap EUR         | —          | —         | —           | —         | 740.861                  | —           | 858.072                   | 1.625.891    | 3.197.866               | 3.251.783     | 47.060.299              | 47.853.743   | 54.587.694    | 56.380.590    | 106.444.792   | 109.112.007   |
| Cross Currency Swap HKD         | —          | —         | 7.521.818   | —         | —                        | —           | 96.904.499                | 15.897.259   | 30.308.590              | 105.827.848   | 96.832.545              | 91.271.027   | 348.836.281   | 309.895.998   | 580.403.733   | 522.892.132   |
| Cross Currency Swap PEN         | —          | —         | —           | —         | —                        | 841.474     | 6.920.550                 | 841.474      | 11.338.231              | 3.365.898     | 12.883.696              | 3.365.898    | 181.358.078   | 43.382.683    | 212.500.555   | 51.797.427    |
| Cross Currency Swap CHF         | —          | —         | —           | 63.679    | 1.012.804                | —           | 403.881                   | 958.114      | 263.221.949             | 249.008.253   | 128.861.195             | 764.142      | —             | 121.520.760   | 393.499.829   | 372.314.948   |
| Cross Currency Swap USD         | —          | —         | 1.031.718   | —         | 7.248.209                | —           | 8.279.927                 | 1.814.397    | 33.119.707              | 3.628.793     | 33.119.707              | 3.628.793    | 601.642.031   | 46.260.293    | 684.441.299   | 55.332.276    |
| Cross Currency Swap USD         | —          | —         | —           | —         | 205.891                  | —           | 204.760                   | 426.955      | 68.084.354              | 60.047.179    | —                       | —            | —             | —             | 68.495.005    | 60.474.134    |
| Cross Currency Swap JPY         | —          | —         | —           | —         | 844.115                  | 129.534     | 1.078.591                 | 39.208.101   | 3.845.411               | 4.248.716     | 3.845.411               | 4.248.716    | 217.969.171   | 242.021.383   | 227.582.699   | 289.856.450   |
| Cross Currency Swap AUD         | —          | —         | —           | —         | 1.780.810                | 1.219.753   | 4.277.101                 | 4.794.210    | 11.600.124              | 12.024.257    | 9.804.845               | 12.022.780   | 265.377.114   | 264.900.590   | 292.839.994   | 294.961.590   |
| Cross Currency Swap NOK         | —          | —         | —           | —         | 2.437.207                | —           | —                         | 2.646.113    | 4.874.415               | 5.292.226     | 4.874.415               | 5.292.226    | 74.157.679    | 80.514.125    | 86.343.716    | 93.744.690    |
| <b>Flujos netos</b>             | <b>—</b>   | <b>—</b>  | <b>—</b>    | <b>—</b>  | <b>—</b>                 | <b>—</b>    | <b>—</b>                  | <b>—</b>     | <b>—</b>                | <b>—</b>      | <b>—</b>                | <b>—</b>     | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>—</b>      |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.10 - 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 la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

| Elemento cubierto        | 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 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022          | Diciembre 2021 | Septiembre 2022           | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|                          | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            | M\$                      | M\$            | M\$                       | M\$            | M\$                     | M\$            | M\$                     | M\$            | M\$             | M\$            | M\$             | M\$            |
| Ingresos de flujo:       |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Flujo de Caja en CLF     | —               | —              | 5.005.680       | 536.667        | 10.458.801               | 4.031.162      | 88.031.075                | 59.853.215     | 363.038.148             | 370.885.524    | 424.695.062             | 144.431.664    | 1.365.623.654   | 968.899.680    | 2.256.852.420   | 1.548.637.912  |
| Egresos de flujo:        |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Instrumento de cobertura |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Cross Currency Swap HKD  | —               | —              | (4.172.666)     | (170.579)      | —                        | —              | (70.685.295)              | (9.629.520)    | (17.340.684)            | (75.574.778)   | (206.883.051)           | (79.357.603)   | (112.982.490)   | (214.067.066)  | (412.064.186)   | (378.799.546)  |
| Cross Currency Swap PEN  | —               | —              | —               | —              | —                        | (51.165)       | (1.497.621)               | (52.013)       | (2.999.345)             | (206.639)      | (2.995.242)             | (206.356)      | (113.210.657)   | (33.974.100)   | (120.702.865)   | (34.490.273)   |
| Cross Currency Swap JPY  | —               | —              | —               | —              | (1.952.600)              | (341.200)      | (2.677.002)               | (40.029.115)   | (9.271.889)             | (8.387.823)    | (9.259.205)             | (8.376.348)    | (276.283.765)   | (252.362.121)  | (299.444.461)   | (309.496.607)  |
| Cross Currency Swap USD  | —               | —              | (386.339)       | —              | (4.983.890)              | —              | (5.342.989)               | (1.103.658)    | (82.831.757)            | (57.935.938)   | (20.536.076)            | (1.401.850)    | (518.443.191)   | (39.367.705)   | (632.524.242)   | (99.809.151)   |
| Cross Currency Swap CHF  | —               | —              | —               | (366.088)      | (2.313.306)              | —              | (4.730.256)               | (5.281.314)    | (241.076.031)           | (220.166.355)  | (129.650.681)           | (4.387.064)    | —               | (115.104.082)  | (377.770.274)   | (345.304.903)  |
| Cross Currency Swap EUR  | —               | —              | (446.675)       | —              | (675.609)                | —              | (1.119.843)               | (2.028.342)    | (4.499.001)             | (4.070.026)    | (50.354.784)            | (46.164.693)   | (52.215.160)    | (47.638.370)   | (109.311.072)   | (99.901.431)   |
| Cross Currency Swap AUD  | —               | —              | —               | —              | (162.865)                | (539.623)      | (1.613.579)               | (1.064.315)    | (3.547.385)             | (3.212.269)    | (3.545.981)             | (3.207.875)    | (216.291.748)   | (197.125.135)  | (225.161.558)   | (205.149.217)  |
| Cross Currency Swap NOK  | —               | —              | —               | —              | (370.531)                | —              | (364.490)                 | (664.938)      | (1.472.056)             | (1.331.696)    | (1.470.042)             | (1.329.875)    | (76.196.643)    | (69.261.101)   | (79.873.762)    | (72.587.610)   |
| Forward UF               | —               | —              | —               | —              | —                        | (3.099.174)    | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | (3.099.174)    |
| Flujos netos             | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.10 - 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.3) Los resultados no realizados generados durante el período 2022 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\$119.933.679 (abono a patrimonio de M\$198.320.651 en septiembre de 2021). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M\$87.551.587 (abono neto a patrimonio de M\$144.774.075 durante el período septiembre 2021).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2022 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$8.239.122 (abono a patrimonio de M\$111.694.557 a diciembre de 2021).

- (c.4) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$17.292.196 durante el período 2022 (abono a resultados por M\$87.893.449 durante el período septiembre 2021).
- (c.5) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 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.6) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

|                                                          | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 44.487.691                | 64.365.192               |
| Instrumentos financieros de deuda                        | 885.951.145               | 839.744.154              |
| Adeudado por bancos                                      | 3.111.268.803             | 1.529.312.880            |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes:                |                           |                          |
| Colocaciones comerciales                                 | 20.211.364.186            | 19.634.756.219           |
| Colocaciones para vivienda                               | 11.164.421.820            | 10.346.650.483           |
| Colocaciones de consumo                                  | 4.709.681.162             | 4.248.710.042            |
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito:          |                           |                          |
| Provisiones de colocaciones comerciales                  | (424.918.595)             | (416.888.323)            |
| Provisiones de colocaciones para vivienda                | (27.502.917)              | (30.730.503)             |
| Provisiones de colocaciones de consumo                   | (309.333.753)             | (270.630.049)            |
| Total                                                    | <u>39.365.419.542</u>     | <u>35.945.290.095</u>    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle es el siguiente:

|                                                                    | 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 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022          | Diciembre 2021 | Septiembre 2022           | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022         | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|                                                                    | MS              | MS             | MS              | MS             | MS                       | MS             | MS                        | MS             | MS                      | MS             | MS                      | MS             | MS              | MS             | MS              | MS             |
| <b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>                         |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Bonos del Banco Central de Chile                                   | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Pagarés del Banco Central de Chile                                 | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile         | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Subtotal                                                           | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| <b>Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País</b> |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Pagarés de depósitos en bancos del país                            | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Letras hipotecarias de bancos del país                             | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Bonos de bancos del país                                           | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Depósitos de bancos del país                                       | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Bonos de otras empresas del país                                   | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | —               | —              | 29.961.862      | 37.763.007     | 9.072.229                | 14.012.917     | 5.453.600                 | 12.589.268     | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | 44.487.691      | 64.365.192     |
| Subtotal                                                           | —               | —              | 29.961.862      | 37.763.007     | 9.072.229                | 14.012.917     | 5.453.600                 | 12.589.268     | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | 44.487.691      | 64.365.192     |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior</b>   |                 |                |                 |                |                          |                |                           |                |                         |                |                         |                |                 |                |                 |                |
| Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior           | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Otros instrumentos del exterior                                    | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| Subtotal                                                           | —               | —              | —               | —              | —                        | —              | —                         | —              | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | —               | —              |
| <b>Total</b>                                                       | —               | —              | 29.961.862      | 37.763.007     | 9.072.229                | 14.012.917     | 5.453.600                 | 12.589.268     | —                       | —              | —                       | —              | —               | —              | 44.487.691      | 64.365.192     |

#### Instrumentos comprados:

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 2022, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$42.298.219 (M\$65.531.210 en diciembre de 2021).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (b) Instrumentos financieros de deuda

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

|                                                                                                                                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>                                                                                                        |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile                                                                                      | —                         | —                        |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República                                                                                           | 885.951.145               | 839.744.154              |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                                                                                                  | —                         | —                        |
| <b>Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País</b>                                                                                |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país                                                                                        | —                         | —                        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                                                                                                  | —                         | —                        |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                                                                                       | —                         | —                        |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior</b>                                                                                  |                           |                          |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior                                                                              | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades<br>fiscales en el exterior                                                 | —                         | —                        |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior                                                                                  | —                         | —                        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior                                                                                            | —                         | —                        |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                                                                                   | —                         | —                        |
| <b>Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado</b>                                                                     |                           |                          |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda</b>                                                                                                          | —                         | —                        |
| Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde<br>el reconocimiento inicial (fase 1)                                | —                         | —                        |
| Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde<br>el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2) | —                         | —                        |
| Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)                                                                                             | —                         | —                        |
| <b>Total</b>                                                                                                                                      | <u>885.951.145</u>        | <u>839.744.154</u>       |

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$578.050.600 al 30 de septiembre de 2022 (M\$456.056.758 al 31 de diciembre de 2021).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (c) Adeudado por bancos

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

|                                                                                   | Activos Antes de Provisiones             |                                               |                                                     |                      | Provisiones Constituidas                 |                                               |                                                     |                  | Activo Financiero Neto M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|----------------------------|
|                                                                                   | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$            | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$        |                            |
| Al 30 de septiembre de 2022                                                       |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| <b>Bancos del país</b>                                                            |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| 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                                              | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Bancos del exterior</b>                                                        |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Préstamos interbancarios de liquidez                                              | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Préstamos interbancarios comerciales                                              | 211.169.652                              | —                                             | —                                                   | 211.169.652          | (461.934)                                | —                                             | —                                                   | (461.934)        | 210.707.718                |
| Sobregiros en cuentas corrientes                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | 99.410.698                               | —                                             | —                                                   | 99.410.698           | (162.812)                                | —                                             | —                                                   | (162.812)        | 99.247.886                 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | 496.942                                  | —                                             | —                                                   | 496.942              | (410)                                    | —                                             | —                                                   | (410)            | 496.532                    |
| 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                                          | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>                                    | <b>311.077.292</b>                       | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>311.077.292</b>   | <b>(625.156)</b>                         | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>(625.156)</b> | <b>310.452.136</b>         |
| <b>Banco Central de Chile</b>                                                     |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otros depósitos no disponibles                                                    | 2.800.816.667                            | —                                             | —                                                   | 2.800.816.667        | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | 2.800.816.667              |
| Otras acreencias                                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b>                                              |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados                        | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otros depósitos no disponibles                                                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otras acreencias                                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>            | <b>2.800.816.667</b>                     | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>2.800.816.667</b> | <b>—</b>                                 | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>—</b>         | <b>2.800.816.667</b>       |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>3.111.893.959</b>                     | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>3.111.893.959</b> | <b>(625.156)</b>                         | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>(625.156)</b> | <b>3.111.268.803</b>       |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (c) Adeudado por bancos (continuación)

|                                                                                   | Activos Antes de Provisiones             |                                               |                                                     |                      | Provisiones Constituidas                 |                                               |                                                     |                  | Activo Financiero Neto M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|----------------------------|
|                                                                                   | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$            | Cartera Normal Evaluación Individual M\$ | Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$ | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$ | Total M\$        |                            |
| <b>Al 31 de diciembre de 2021</b>                                                 |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| <b>Bancos del país</b>                                                            |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Préstamos interbancarios de liquidez                                              | 160.017.778                              | —                                             | —                                                   | 160.017.778          | (57.606)                                 | —                                             | —                                                   | (57.606)         | 159.960.172                |
| 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                                              | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Bancos del exterior</b>                                                        |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Préstamos interbancarios de liquidez                                              | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Préstamos interbancarios comerciales                                              | 158.307.729                              | —                                             | —                                                   | 158.307.729          | (346.298)                                | —                                             | —                                                   | (346.298)        | 157.961.431                |
| Sobregiros en cuentas corrientes                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | 121.007.869                              | —                                             | —                                                   | 121.007.869          | (113.973)                                | —                                             | —                                                   | (113.973)        | 120.893.896                |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | 497.792                                  | —                                             | —                                                   | 497.792              | (411)                                    | —                                             | —                                                   | (411)            | 497.381                    |
| 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                                          | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>                                    | <b>439.831.168</b>                       | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>439.831.168</b>   | <b>(518.288)</b>                         | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>(518.288)</b> | <b>439.312.880</b>         |
| <b>Banco Central de Chile</b>                                                     |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otros depósitos no disponibles                                                    | 1.090.000.000                            | —                                             | —                                                   | 1.090.000.000        | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | 1.090.000.000              |
| Otras acreencias                                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b>                                              |                                          |                                               |                                                     |                      |                                          |                                               |                                                     |                  |                            |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados                        | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otros depósitos no disponibles                                                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| Otras acreencias                                                                  | —                                        | —                                             | —                                                   | —                    | —                                        | —                                             | —                                                   | —                | —                          |
| <b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>            | <b>1.090.000.000</b>                     | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>1.090.000.000</b> | <b>—</b>                                 | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>—</b>         | <b>1.090.000.000</b>       |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>1.529.831.168</b>                     | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>1.529.831.168</b> | <b>(518.288)</b>                         | <b>—</b>                                      | <b>—</b>                                            | <b>(518.288)</b> | <b>1.529.312.880</b>       |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

| Créditos y cuentas por cobrar a clientes<br>al 30 de septiembre de 2022             | Activos Antes de Provisiones |                |                                      |                                         |              |                | Provisiones Constituidas     |               |                                      |                                         |               |                 |                                                  |               |                                 |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|----------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-----------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|--|
|                                                                                     | Cartera Normal<br>Evaluación |                | Cartera<br>Subestándar<br>Evaluación | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |              | Total<br>MS    | Cartera Normal<br>Evaluación |               | Cartera<br>Subestándar<br>Evaluación | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |               | Sub Total<br>MS | Deducible<br>Garantías<br>Fogape Covid-<br>19 MS | Total<br>MS   | Activo<br>Financiero Neto<br>MS |  |
|                                                                                     | Individual<br>MS             | Grupal<br>MS   | Individual<br>MS                     | Individual<br>MS                        | Grupal<br>MS |                | Individual<br>MS             | Grupal<br>MS  | Individual<br>MS                     | Individual<br>MS                        | Grupal<br>MS  |                 |                                                  |               |                                 |  |
| Colocaciones comerciales                                                            | 11.229.533.439               | 3.991.314.806  | 243.975.179                          | 132.402.015                             | 267.521.139  | 15.864.746.578 | (100.292.432)                | (37.084.660)  | (19.638.420)                         | (51.158.083)                            | (87.007.983)  | (295.181.578)   | (32.437.832)                                     | (327.619.410) | 15.537.127.16                   |  |
| Préstamos comerciales                                                               | 836.997.707                  | 4.223.385      | 6.526.407                            | 8.347.223                               | 710.083      | 856.804.805    | (21.985.734)                 | (140.391)     | (283.452)                            | (4.871.450)                             | (337.953)     | (27.618.980)    | —                                                | (27.618.980)  | 829.185.825                     |  |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                   | —                            | —              | —                                    | —                                       | —            | —              | —                            | —             | —                                    | —                                       | —             | —               | —                                                | —             | —                               |  |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | 2.698.827                    | —              | —                                    | —                                       | —            | 2.698.827      | (119.872)                    | (—)           | (—)                                  | —                                       | —             | (119.872)       | —                                                | (119.872)     | 2.578.955                       |  |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                   | 789.997.891                  | 49.825.568     | 7.924.818                            | 3.983.535                               | 1.808.346    | 853.540.158    | (24.362.160)                 | (1.368.765)   | (416.303)                            | (2.213.417)                             | (1.002.435)   | (29.363.080)    | —                                                | (29.363.080)  | 824.177.078                     |  |
| Deudores en cuentas corrientes                                                      | 97.712.686                   | 85.326.775     | 6.049.603                            | 1.302.675                               | 1.053.220    | 191.444.959    | (2.408.304)                  | (2.023.052)   | (687.459)                            | (663.543)                               | (516.380)     | (6.298.738)     | —                                                | (6.298.738)   | 185.146.221                     |  |
| Deudores por tarjetas de crédito                                                    | 18.302.765                   | 56.675.724     | 705.792                              | 495.791                                 | 4.271.136    | 80.451.208     | (748.719)                    | (1.673.017)   | (119.179)                            | (290.938)                               | (2.320.027)   | (5.151.880)     | —                                                | (5.151.880)   | 75.299.328                      |  |
| Operaciones de factoraje                                                            | 510.168.816                  | 31.045.125     | 3.933.600                            | 186.826                                 | 76.863       | 545.411.230    | (8.849.944)                  | (819.358)     | (344.229)                            | (121.437)                               | (27.594)      | (10.162.562)    | —                                                | (10.162.562)  | 535.248.668                     |  |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1)                                   | 1.382.908.306                | 280.916.809    | 49.516.972                           | 10.666.542                              | 8.441.492    | 1.732.450.121  | (2.520.554)                  | (3.477.180)   | (85.953)                             | (2.317.525)                             | (1.208.900)   | (9.610.112)     | (1.166.815)                                      | (10.776.927)  | 1.721.673.194                   |  |
| Préstamos estudiantiles                                                             | —                            | 57.257.566     | —                                    | —                                       | 2.762.957    | 60.020.523     | —                            | (2.646.710)   | —                                    | —                                       | (1.951.629)   | (4.598.339)     | —                                                | (4.598.339)   | 55.422.184                      |  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                                 | 7.157.122                    | 9.408.181      | 266.591                              | 5.676.111                               | 1.287.772    | 23.795.777     | (231.427)                    | (3.933)       | (40.746)                             | (2.515.522)                             | (417.179)     | (3.208.807)     | —                                                | (3.208.807)   | 20.586.970                      |  |
| Subtotal                                                                            | 14.875.477.559               | 4.565.993.939  | 318.898.962                          | 163.060.718                             | 287.933.008  | 20.211.364.186 | (161.519.146)                | (49.237.066)  | (21.615.741)                         | (64.151.915)                            | (94.790.080)  | (391.313.948)   | (33.604.647)                                     | (424.918.595) | 19.786.445.591                  |  |
| Colocaciones para vivienda                                                          | —                            | —              | —                                    | —                                       | —            | —              | —                            | —             | —                                    | —                                       | —             | —               | —                                                | —             | —                               |  |
| Préstamos con letras de crédito                                                     | —                            | 4.209.626      | —                                    | —                                       | 183.413      | 4.393.039      | —                            | (3.498)       | —                                    | —                                       | (8.755)       | (12.253)        | —                                                | (12.253)      | 4.380.786                       |  |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables                                        | —                            | 14.969.492     | —                                    | —                                       | 376.863      | 15.346.355     | —                            | (13.228)      | —                                    | —                                       | (27.698)      | (40.926)        | —                                                | (40.926)      | 15.305.429                      |  |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                             | —                            | —              | —                                    | —                                       | —            | —              | —                            | —             | —                                    | —                                       | —             | —               | —                                                | —             | —                               |  |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                                             | —                            | 10.803.351.895 | —                                    | —                                       | 179.660.986  | 10.983.012.881 | —                            | (12.961.384)  | —                                    | —                                       | (12.949.182)  | (25.910.566)    | —                                                | (25.910.566)  | 10.957.102.315                  |  |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)                                 | —                            | —              | —                                    | —                                       | —            | —              | —                            | —             | —                                    | —                                       | —             | —               | —                                                | —             | —                               |  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                                 | —                            | 155.762.625    | —                                    | —                                       | 5.906.920    | 161.669.545    | —                            | (595.062)     | —                                    | —                                       | (944.110)     | (1.539.172)     | —                                                | (1.539.172)   | 160.130.373                     |  |
| Subtotal                                                                            | —                            | 10.978.293.638 | —                                    | —                                       | 186.128.182  | 11.164.421.820 | —                            | (13.573.172)  | —                                    | —                                       | (13.929.745)  | (27.502.917)    | —                                                | (27.502.917)  | 11.136.918.903                  |  |
| Colocaciones de consumo                                                             | —                            | —              | —                                    | —                                       | —            | —              | —                            | —             | —                                    | —                                       | —             | —               | —                                                | —             | —                               |  |
| Créditos de consumo en cuotas                                                       | —                            | 2.901.631.086  | —                                    | —                                       | 172.943.018  | 3.074.574.104  | —                            | (137.375.379) | —                                    | —                                       | (108.503.024) | (245.878.403)   | —                                                | (245.878.403) | 2.828.695.701                   |  |
| Deudores en cuentas corrientes                                                      | —                            | 227.870.203    | —                                    | —                                       | 3.140.864    | 231.011.067    | —                            | (8.461.564)   | —                                    | —                                       | (1.570.502)   | (10.032.066)    | —                                                | (10.032.066)  | 220.979.001                     |  |
| Deudores por tarjetas de crédito                                                    | —                            | 1.375.663.680  | —                                    | —                                       | 26.898.874   | 1.402.562.554  | —                            | (35.645.190)  | —                                    | —                                       | (16.788.043)  | (52.433.233)    | —                                                | (52.433.233)  | 1.350.129.321                   |  |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1)                                    | —                            | 509.633        | —                                    | —                                       | —            | 509.633        | —                            | (4.701)       | —                                    | —                                       | —             | (4.701)         | —                                                | (4.701)       | 504.932                         |  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                                 | —                            | 16.116         | —                                    | —                                       | 1.007.688    | 1.023.804      | —                            | (5.160)       | —                                    | —                                       | (980.190)     | (985.350)       | —                                                | (985.350)     | 38.454                          |  |
| Subtotal                                                                            | —                            | 4.505.690.718  | —                                    | —                                       | 203.990.444  | 4.709.681.162  | —                            | (181.491.994) | —                                    | —                                       | (127.841.759) | (309.333.753)   | —                                                | (309.333.753) | 4.400.347.409                   |  |
| Total                                                                               | 14.875.477.559               | 20.049.978.295 | 318.898.962                          | 163.060.718                             | 678.051.634  | 36.085.467.168 | (161.519.146)                | (244.302.232) | (21.615.741)                         | (64.151.915)                            | (236.561.584) | (728.150.618)   | (33.604.647)                                     | (761.755.265) | 35.323.711.903                  |  |

- (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 2022 M\$883.467.858 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$849.49.896 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

|                                                                            | Activos Antes de Provisiones |                       |                     |                    |                           |                       | Provisiones Constituidas |                      |                     |                     |                           |                      |                                        |                        |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|----------------------------------------|------------------------|
|                                                                            | Cartera Normal               |                       | Cartera Subestándar |                    | Cartera en Incumplimiento |                       | Cartera Normal           |                      | Cartera Subestándar |                     | Cartera en Incumplimiento |                      | Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS | Activo Financiero Neto |
|                                                                            | Evaluación                   |                       | Evaluación          |                    | Evaluación                |                       | Evaluación               |                      | Evaluación          |                     | Evaluación                |                      |                                        |                        |
|                                                                            | Individual                   | Grupal                | Individual          | Individual         | Grupal                    | Total                 | Individual               | Grupal               | Individual          | Individual          | Grupal                    | Sub Total            | Total                                  |                        |
|                                                                            | MS                           | MS                    | MS                  | MS                 | MS                        | MS                    | MS                       | MS                   | MS                  | MS                  | MS                        | MS                   | MS                                     | MS                     |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2021</b> |                              |                       |                     |                    |                           |                       |                          |                      |                     |                     |                           |                      |                                        |                        |
| <b>Colocaciones comerciales</b>                                            |                              |                       |                     |                    |                           |                       |                          |                      |                     |                     |                           |                      |                                        |                        |
| Préstamos comerciales                                                      | 11.228.744.127               | 4.230.007.426         | 140.133.771         | 126.749.727        | 252.100.384               | 15.977.735.435        | (99.680.615)             | (42.950.719)         | (4.994.060)         | (55.237.753)        | (78.173.272)              | (281.036.419)        | (47.195.660)                           | 15.649.503.356         |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                          | 696.471.365                  | 5.621.984             | 3.991.349           | 11.889.882         | 1.035.098                 | 719.009.678           | (16.381.535)             | (148.963)            | (95.669)            | (5.798.963)         | (527.558)                 | (22.952.688)         | —                                      | 696.056.990            |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                          | 494.705.579                  | 45.838.532            | 3.264.088           | 3.750.284          | 1.728.208                 | 549.286.691           | (18.219.210)             | (1.146.328)          | (230.481)           | (1.808.011)         | (958.070)                 | (22.362.100)         | (22.362.100)                           | 526.924.591            |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                           | 2.949.538                    | —                     | —                   | —                  | —                         | 2.949.538             | (128.317)                | —                    | —                   | —                   | —                         | (128.317)            | —                                      | 2.821.221              |
| Deudores en cuentas corrientes                                             | 69.300.003                   | 69.300.620            | 3.521.076           | 832.314            | 1.055.854                 | 144.009.867           | (1.638.388)              | (1.653.414)          | (230.915)           | (417.982)           | (443.749)                 | (4.384.448)          | —                                      | 139.625.419            |
| Deudores por tarjetas de crédito                                           | 12.442.953                   | 45.971.898            | 498.330             | 416.607            | 3.261.649                 | 62.591.437            | (510.028)                | (1.282.554)          | (84.169)            | (258.678)           | (1.772.511)               | (3.907.940)          | —                                      | 58.683.497             |
| Operaciones de factoraje                                                   | 446.555.688                  | 36.272.158            | 2.923.964           | 410.883            | 93.061                    | 486.255.754           | (9.050.916)              | (924.065)            | (414.652)           | (265.468)           | (33.409)                  | (10.688.510)         | —                                      | 475.567.244            |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1)                          | 1.275.806.178                | 275.147.475           | 43.173.674          | 10.123.500         | 7.812.301                 | 1.612.063.128         | (2.916.884)              | (1.841.561)          | (52.929)            | (2.438.825)         | (2.976.665)               | (10.226.864)         | (1.338.177)                            | 1.600.498.087          |
| Préstamos estudiantiles                                                    | —                            | 55.345.615            | —                   | —                  | 2.601.564                 | 57.947.179            | —                        | (2.554.527)          | —                   | —                   | (1.753.769)               | (4.308.296)          | —                                      | 53.638.883             |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                        | 5.569.062                    | 6.808.624             | 159.483             | 8.788.021          | 1.582.322                 | 22.907.512            | (180.943)                | (8.620)              | (17.568)            | (7.451.339)         | (700.434)                 | (8.358.904)          | —                                      | 14.548.608             |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>14.232.544.493</b>        | <b>4.770.314.332</b>  | <b>197.665.735</b>  | <b>162.961.218</b> | <b>271.270.441</b>        | <b>19.634.756.219</b> | <b>(148.706.836)</b>     | <b>(52.510.751)</b>  | <b>(6.120.443)</b>  | <b>(73.677.019)</b> | <b>(87.339.437)</b>       | <b>(368.354.486)</b> | <b>(48.533.837)</b>                    | <b>19.217.867.896</b>  |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>                                          |                              |                       |                     |                    |                           |                       |                          |                      |                     |                     |                           |                      |                                        |                        |
| Préstamos con letras de crédito                                            | —                            | 5.721.931             | —                   | —                  | 333.753                   | 6.055.684             | —                        | (3.644)              | —                   | —                   | (14.698)                  | (18.342)             | —                                      | 6.037.342              |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables                               | —                            | 16.941.336            | —                   | —                  | 842.044                   | 17.783.380            | —                        | (9.417)              | —                   | —                   | (47.538)                  | (56.955)             | —                                      | 17.726.425             |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                    | —                            | —                     | —                   | —                  | —                         | —                     | —                        | —                    | —                   | —                   | —                         | —                    | —                                      | —                      |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                                    | —                            | 9.896.876.572         | —                   | —                  | 273.163.640               | 10.170.040.212        | —                        | (9.048.828)          | —                   | —                   | (19.590.560)              | (28.639.388)         | —                                      | 10.141.400.824         |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)                        | —                            | —                     | —                   | —                  | —                         | —                     | —                        | —                    | —                   | —                   | —                         | —                    | —                                      | —                      |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                        | —                            | 142.753.295           | —                   | —                  | 10.017.912                | 152.771.207           | —                        | (450.952)            | —                   | —                   | (1.564.866)               | (2.015.818)          | —                                      | 150.755.389            |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>—</b>                     | <b>10.062.293.134</b> | <b>—</b>            | <b>—</b>           | <b>284.357.349</b>        | <b>10.346.650.483</b> | <b>—</b>                 | <b>(9.512.841)</b>   | <b>—</b>            | <b>—</b>            | <b>(21.217.662)</b>       | <b>(30.730.503)</b>  | <b>—</b>                               | <b>10.315.919.980</b>  |
| <b>Colocaciones de consumo</b>                                             |                              |                       |                     |                    |                           |                       |                          |                      |                     |                     |                           |                      |                                        |                        |
| Créditos de consumo en cuotas                                              | —                            | 2.684.317.164         | —                   | —                  | 190.963.752               | 2.875.280.916         | —                        | (112.004.861)        | —                   | —                   | (115.099.804)             | (227.104.665)        | —                                      | 2.648.176.251          |
| Deudores en cuentas corrientes                                             | —                            | 168.993.004           | —                   | —                  | 3.630.461                 | 172.623.465           | —                        | (5.421.651)          | —                   | —                   | (1.324.292)               | (6.745.943)          | —                                      | 165.877.522            |
| Deudores por tarjetas de crédito                                           | —                            | 1.179.592.108         | —                   | —                  | 19.533.721                | 1.199.125.829         | —                        | (25.194.799)         | —                   | —                   | (10.443.370)              | (35.638.169)         | —                                      | 1.163.487.660          |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1)                           | —                            | 509.526               | —                   | —                  | —                         | 509.526               | —                        | (9.988)              | —                   | —                   | (9.988)                   | —                    | —                                      | 499.538                |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                        | —                            | 7.425                 | —                   | —                  | 1.162.881                 | 1.170.306             | —                        | (2.278)              | —                   | —                   | (1.129.006)               | (1.131.284)          | —                                      | 39.022                 |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>—</b>                     | <b>4.033.419.227</b>  | <b>—</b>            | <b>—</b>           | <b>215.290.815</b>        | <b>4.248.710.042</b>  | <b>—</b>                 | <b>(142.633.577)</b> | <b>—</b>            | <b>—</b>            | <b>(127.996.472)</b>      | <b>(270.630.049)</b> | <b>—</b>                               | <b>3.978.079.993</b>   |
| <b>Total</b>                                                               | <b>14.232.544.493</b>        | <b>18.866.026.693</b> | <b>197.665.735</b>  | <b>162.961.218</b> | <b>770.918.605</b>        | <b>34.230.116.744</b> | <b>(148.706.836)</b>     | <b>(204.657.169)</b> | <b>(6.120.443)</b>  | <b>(73.677.019)</b> | <b>(236.553.571)</b>      | <b>(669.715.038)</b> | <b>(48.533.837)</b>                    | <b>33.511.867.869</b>  |

- (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 2021 M\$810.611.102 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$801.961.552 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 |            | Total M\$      | Cartera Normal Evaluación |             | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación |             | Total M\$    |                |                                                                    |
|                                                                 | Individual M\$                                            | Grupal M\$    | Individual M\$                 | Individual M\$                       | Grupal M\$ |                | Individual M\$            | Grupal M\$  | Individual M\$                 | Individual M\$                       | Grupal M\$  |              |                |                                                                    |
| Al 30 de septiembre de 2022                                     |                                                           |               |                                |                                      |            |                |                           |             |                                |                                      |             |              |                |                                                                    |
| Avales y fianzas                                                | 526.062.575                                               | 600.804       | 8.153.917                      | 54.423                               | —          | 534.871.719    | (4.161.097)               | (8.051)     | (3.364.812)                    | (21.769)                             | —           | (7.555.729)  | 527.315.990    |                                                                    |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | 678.517.784                                               | 746.185       | —                              | —                                    | —          | 679.263.969    | (1.207.929)               | (3.494)     | —                              | —                                    | —           | (1.211.423)  | 678.052.546    |                                                                    |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —              |                                                                    |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | 2.278.831.524                                             | 50.824.620    | 111.181.122                    | 2.347.733                            | 269.939    | 2.443.454.938  | (26.319.462)              | (511.313)   | (9.246.008)                    | (853.585)                            | (131.325)   | (37.061.693) | 2.406.393.245  |                                                                    |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 1.237.766.526                                             | 8.399.359.273 | 4.576.071                      | 660.162                              | 16.021.574 | 9.658.383.606  | (2.067.481)               | (4.156.467) | (60.129)                       | (400.137)                            | (8.293.520) | (14.977.734) | 9.643.405.872  |                                                                    |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —              |                                                                    |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)            | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —              |                                                                    |
| Otros compromisos de créditos irrevocables                      | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —              |                                                                    |
| Otros créditos contingentes                                     | 53.358.038                                                | —             | —                              | —                                    | —          | 53.358.038     | (29.073)                  | —           | —                              | —                                    | —           | (29.073)     | 53.328.965     |                                                                    |
| Total                                                           | 4.774.536.447                                             | 8.451.530.882 | 123.911.110                    | 3.062.318                            | 16.291.513 | 13.369.332.270 | (33.785.042)              | (4.679.325) | (12.670.949)                   | (1.275.491)                          | (8.424.845) | (60.835.652) | 13.308.496.618 |                                                                    |

|                                                                 | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones |               |                                |                                      |            |                | Provisiones Constituidas  |             |                                |                                      |             |              | Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M\$ |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------|----------------|---------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------|--------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | Cartera Normal Evaluación                                 |               | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación |            | Total M\$      | Cartera Normal Evaluación |             | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación |             | Total M\$    |                                                                    |
|                                                                 | Individual M\$                                            | Grupal M\$    | Individual M\$                 | Individual M\$                       | Grupal M\$ |                | Individual M\$            | Grupal M\$  | Individual M\$                 | Individual M\$                       | Grupal M\$  |              |                                                                    |
| Al 31 de diciembre de 2021                                      |                                                           |               |                                |                                      |            |                |                           |             |                                |                                      |             |              |                                                                    |
| Avales y fianzas                                                | 431.931.978                                               | 567.304       | 7.169.806                      | —                                    | —          | 439.669.088    | (3.719.807)               | (8.147)     | (3.014.867)                    | —                                    | —           | (6.742.821)  | 432.926.267                                                        |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | 448.300.425                                               | 1.603.843     | 120.161                        | —                                    | —          | 450.024.429    | (1.576.619)               | (6.132)     | (2.328)                        | —                                    | —           | (1.585.079)  | 448.439.350                                                        |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —                                                                  |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes             | 2.290.719.746                                             | 45.447.202    | 28.697.438                     | 1.728.249                            | 360.821    | 2.366.953.456  | (27.541.031)              | (469.925)   | (1.223.332)                    | (870.751)                            | (197.985)   | (30.303.024) | 2.336.650.432                                                      |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 1.311.852.323                                             | 7.310.485.594 | 4.421.049                      | 719.078                              | 23.715.195 | 8.651.193.239  | (1.920.684)               | (3.886.548) | (57.496)                       | (409.432)                            | (9.054.679) | (15.328.839) | 8.635.864.400                                                      |
| Líneas de crédito de libre disposición                          | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —                                                                  |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)            | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —                                                                  |
| Otros compromisos de créditos irrevocables                      | —                                                         | —             | —                              | —                                    | —          | —              | —                         | —           | —                              | —                                    | —           | —            | —                                                                  |
| Otros créditos contingentes                                     | 78.950.947                                                | —             | —                              | —                                    | —          | 78.950.947     | (26.296)                  | —           | —                              | —                                    | —           | (26.296)     | 78.924.651                                                         |
| Total                                                           | 4.561.755.419                                             | 7.358.103.943 | 40.408.454                     | 2.447.327                            | 24.076.016 | 11.986.791.159 | (34.784.437)              | (4.370.752) | (4.298.023)                    | (1.280.183)                          | (9.252.664) | (53.986.059) | 11.932.805.100                                                     |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (f) Provisiones

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                               |                                     |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                 | Evaluación Individual                                            |                               |                                     | Total<br>M\$ |
|                                                                                                                                 | Cartera<br>Normal<br>M\$                                         | Cartera<br>Subestándar<br>M\$ | Cartera en<br>Incumplimiento<br>M\$ |              |
| <b>Adeudado por bancos</b>                                                                                                      |                                                                  |                               |                                     |              |
| Saldo al 1 de enero de 2022                                                                                                     | 518.288                                                          | —                             | —                                   | 518.288      |
| Constitución / liberación de provisiones por:                                                                                   | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | (54.628)                                                         | —                             | —                                   | (54.628)     |
| 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                                                                                                      | 1.229.656                                                        | —                             | —                                   | 1.229.656    |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Pago de créditos                                                                                                                | (1.132.384)                                                      | —                             | —                                   | (1.132.384)  |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 64.224                                                           | —                             | —                                   | 64.224       |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —                             | —                                   | —            |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022                                                                                               | 625.156                                                          | —                             | —                                   | 625.156      |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (f) Provisiones (continuación)

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                            |                                  |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------|
|                                                                                                                                 | Evaluación Individual                                            |                            |                                  | Total     |
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>M\$                                            | Cartera Subestándar<br>M\$ | Cartera en Incumplimiento<br>M\$ | M\$       |
| Adeudado por bancos                                                                                                             |                                                                  |                            |                                  |           |
| Saldo al 1 de enero de 2021                                                                                                     | 665.159                                                          | —                          | —                                | 665.159   |
| Constitución / liberación de provisiones por:                                                                                   | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 10.913                                                           | —                          | —                                | 10.913    |
| 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                                                                                                      | 622.801                                                          | —                          | —                                | 622.801   |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Pago de créditos                                                                                                                | (895.087)                                                        | —                          | —                                | (895.087) |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 15.557                                                           | —                          | —                                | 15.557    |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)                                                                                        | —                                                                | —                          | —                                | —         |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021                                                                                               | 419.343                                                          | —                          | —                                | 419.343   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021                                                                                                | 518.288                                                          | —                          | —                                | 518.288   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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                                                   |                | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |                | Sub total    |                | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 | Total         |
|                                                                                                                                 | Evaluación                                                       |                |                     | Evaluación                |                |              |                |                                     |               |
|                                                                                                                                 | Grupal M\$                                                       | Individual M\$ | M\$                 | Grupal M\$                | Individual M\$ | Grupal M\$   | Individual M\$ | M\$                                 | M\$           |
| Colocaciones comerciales                                                                                                        |                                                                  |                |                     |                           |                |              |                |                                     |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022                                                                                                     | 52.510.751                                                       | 148.706.836    | 6.120.443           | 87.339.437                | 73.677.019     | 139.850.188  | 228.504.298    | 48.533.837                          | 416.888.323   |
| Constitución / liberación de provisiones por:                                                                                   |                                                                  |                |                     |                           |                |              |                |                                     |               |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 15.205.126                                                       | 22.561.735     | 1.970.190           | 15.820.618                | 18.004.814     | 31.025.744   | 42.536.739     | —                                   | 73.562.483    |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                |                     |                           |                |              |                |                                     |               |
| Normal individual hasta Subestándar                                                                                             | —                                                                | (2.601.873)    | 18.011.496          | —                         | —              | —            | 15.409.623     | —                                   | 15.409.623    |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual                                                                               | —                                                                | (398.378)      | —                   | —                         | 3.133.216      | —            | 2.734.838      | —                                   | 2.734.838     |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual                                                                                     | —                                                                | —              | (1.664.020)         | —                         | 5.395.438      | —            | 3.731.418      | —                                   | 3.731.418     |
| Subestándar hasta Normal individual                                                                                             | —                                                                | 746.092        | (585.192)           | —                         | —              | —            | 160.900        | —                                   | 160.900       |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar                                                                                     | —                                                                | —              | 32.294              | —                         | (207.625)      | —            | (175.331)      | —                                   | (175.331)     |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual                                                                               | —                                                                | 1.210          | —                   | —                         | (347)          | —            | 863            | —                                   | 863           |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (11.894.306)                                                     | —              | —                   | 25.124.064                | —              | 13.229.758   | —              | —                                   | 13.229.758    |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 1.474.393                                                        | —              | —                   | (7.873.865)               | —              | (6.399.472)  | —              | —                                   | (6.399.472)   |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)                                          | —                                                                | —              | —                   | —                         | —              | —            | —              | —                                   | —             |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)                                           | (2.004.656)                                                      | 2.382.481      | 334.598             | (226.089)                 | 73.105         | (2.230.745)  | 2.790.184      | —                                   | 559.439       |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 20.048.199                                                       | 124.272.941    | 4.838.281           | 8.855.488                 | 14.377.838     | 28.903.687   | 143.489.060    | 20.459                              | 172.413.206   |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | 4.149.205                                                        | 6.187.359      | 758.579             | 326.900                   | 291.890        | 4.476.105    | 7.237.828      | —                                   | 11.713.933    |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —              | —                   | —                         | —              | —            | —              | —                                   | —             |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —              | —                   | —                         | —              | —            | —              | —                                   | —             |
| Pago de créditos                                                                                                                | (30.694.257)                                                     | (148.282.209)  | (8.300.663)         | (23.595.364)              | (41.133.398)   | (54.289.621) | (197.716.270)  | (14.949.649)                        | (266.955.540) |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (3.879)                                                          | —              | —                   | (11.117.958)              | (12.723.119)   | (11.121.837) | (12.723.119)   | —                                   | (23.844.956)  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | 209.102                                                          | —              | —                   | —                         | —              | 209.102      | —              | —                                   | 209.102       |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —              | —                   | —                         | —              | —            | —              | —                                   | —             |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 237.388                                                          | 7.942.952      | 99.735              | 136.849                   | 3.263.084      | 374.237      | 11.305.771     | —                                   | 11.680.008    |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —              | —                   | —                         | —              | —            | —              | —                                   | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022                                                                                               | 49.237.066                                                       | 161.519.146    | 21.615.741          | 94.790.080                | 64.151.915     | 144.027.146  | 247.286.802    | 33.604.647                          | 424.918.595   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (f) Provisiones (continuación)

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                   |                               |                                         |                   |               |                   |            | Deducible<br>Garantías<br>FOGAPE<br>Covid-19<br>M\$ | Total<br><br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|------------|-----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>Evaluación                                     |                   | Cartera<br>Subestándar<br>M\$ | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |                   | Sub total     |                   |            |                                                     |                  |
|                                                                                                                                 | Grupal<br>M\$                                                    | Individual<br>M\$ |                               | Grupal<br>M\$                           | Individual<br>M\$ | Grupal<br>M\$ | Individual<br>M\$ |            |                                                     |                  |
| Colocaciones comerciales                                                                                                        | Grupal<br>M\$                                                    | Individual<br>M\$ | Subestándar<br>M\$            | Grupal<br>M\$                           | Individual<br>M\$ | Grupal<br>M\$ | Individual<br>M\$ |            |                                                     |                  |
| Saldo al 1 de enero de 2021                                                                                                     | 62.255.795                                                       | 143.911.863       | 6.579.169                     | 95.228.768                              | 90.731.141        | 157.484.563   | 241.222.173       | 24.109.395 | 422.816.131                                         |                  |
| Constitución / liberación de provisiones por:                                                                                   |                                                                  |                   |                               |                                         |                   |               |                   |            |                                                     |                  |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:                                                        | 25.394.872                                                       | 11.827.895        | 892.855                       | 17.307.862                              | 4.056.623         | 42.702.734    | 16.777.373        | —          | 59.480.107                                          |                  |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                   |                               |                                         |                   |               |                   |            |                                                     |                  |
| Normal individual hasta Subestándar                                                                                             | —                                                                | (642.951)         | 1.034.468                     | —                                       | —                 | —             | 391.517           | —          | 391.517                                             |                  |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual                                                                               | —                                                                | (90.797)          | —                             | —                                       | 901.211           | —             | 810.414           | —          | 810.414                                             |                  |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual                                                                                     | —                                                                | —                 | (564.236)                     | —                                       | 1.149.909         | —             | 585.673           | —          | 585.673                                             |                  |
| Subestándar hasta Normal individual                                                                                             | —                                                                | 69.452            | (135.209)                     | —                                       | —                 | —             | (65.757)          | —          | (65.757)                                            |                  |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar                                                                                     | —                                                                | —                 | 8.229                         | —                                       | (83.352)          | —             | (75.123)          | —          | (75.123)                                            |                  |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual                                                                               | —                                                                | 5.226             | —                             | —                                       | (24.624)          | —             | (19.398)          | —          | (19.398)                                            |                  |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (7.393.058)                                                      | —                 | —                             | 16.377.725                              | —                 | 8.984.667     | —                 | —          | 8.984.667                                           |                  |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 3.044.682                                                        | —                 | —                             | (10.018.796)                            | —                 | (6.974.114)   | —                 | —          | (6.974.114)                                         |                  |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)                                          | 140.578                                                          | (259.054)         | (39.314)                      | 118.560                                 | (41.930)          | 259.138       | (340.298)         | —          | (81.160)                                            |                  |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)                                           | (1.811.275)                                                      | 1.689.268         | 135.412                       | (1.313.415)                             | 662.430           | (3.124.690)   | 2.487.110         | —          | (637.580)                                           |                  |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 20.089.743                                                       | 91.335.388        | 1.790.158                     | 27.971.443                              | 12.934.614        | 48.061.186    | 106.060.160       | 20.603.226 | 174.724.572                                         |                  |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | 5.111.094                                                        | 3.423.164         | 220.542                       | 324.238                                 | 187.086           | 5.435.332     | 3.830.792         | —          | 9.266.124                                           |                  |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                 | —                             | —                                       | —                 | —             | —                 | —          | —                                                   |                  |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                 | —                             | —                                       | (14.456.723)      | —             | (14.456.723)      | —          | (14.456.723)                                        |                  |
| Pago de créditos                                                                                                                | (48.635.531)                                                     | (111.446.782)     | (4.254.798)                   | (26.926.145)                            | (16.113.099)      | (75.561.676)  | (131.814.679)     | (270.441)  | (207.646.796)                                       |                  |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (18.173)                                                         | (3.923)           | (92)                          | (28.760.994)                            | (6.104.177)       | (28.779.167)  | (6.108.192)       | —          | (34.887.359)                                        |                  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | 57.065                                                           | —                 | —                             | —                                       | —                 | 57.065        | —                 | —          | 57.065                                              |                  |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                 | —                             | —                                       | —                 | —             | —                 | —          | —                                                   |                  |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 64.136                                                           | 1.224.247         | 39.510                        | 107.856                                 | 1.287.792         | 171.992       | 2.551.549         | —          | 2.723.541                                           |                  |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —                 | —                             | —                                       | —                 | —             | —                 | 476.788    | 476.788                                             |                  |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021                                                                                               | 58.299.928                                                       | 141.042.996       | 5.706.694                     | 90.417.102                              | 75.086.901        | 148.717.030   | 221.836.591       | 44.918.968 | 415.472.589                                         |                  |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021                                                                                                | 52.510.751                                                       | 148.706.836       | 6.120.443                     | 87.339.437                              | 73.677.019        | 139.850.188   | 228.504.298       | 48.533.837 | 416.888.323                                         |                  |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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                                                |                                     | Total<br>M\$ |
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>M\$                                            | Cartera en<br>Incumplimiento<br>M\$ |              |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>                                                                                               |                                                                  |                                     |              |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>                                                                                              | 9.512.841                                                        | 21.217.662                          | 30.730.503   |
| <b>Constitución / liberación de provisiones por:</b>                                                                            |                                                                  |                                     |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 3.794.901                                                        | 1.749.003                           | 5.543.904    |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                                     |              |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (1.817.670)                                                      | 4.361.472                           | 2.543.802    |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 1.707.337                                                        | (9.261.790)                         | (7.554.453)  |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 989.421                                                          | 278.976                             | 1.268.397    |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                                   | —            |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                                   | —            |
| Pago de créditos                                                                                                                | (613.561)                                                        | (3.002.151)                         | (3.615.712)  |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (97)                                                             | (1.413.427)                         | (1.413.524)  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                                   | —            |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                                   | —            |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | —                                                                | —                                   | —            |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —                                   | —            |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022                                                                                               | 13.573.172                                                       | 13.929.745                          | 27.502.917   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (f) Provisiones (continuación)

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                                     |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                 | Evaluación Grupal                                                |                                     |              |
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>M\$                                            | Cartera en<br>Incumplimiento<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>                                                                                               |                                                                  |                                     |              |
| Saldo al 1 de enero de 2021                                                                                                     | 13.599.509                                                       | 20.164.280                          | 33.763.789   |
| <b>Constitución / liberación de provisiones por:</b>                                                                            |                                                                  |                                     |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 10.937.928                                                       | 5.136.012                           | 16.073.940   |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                                     |              |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (1.434.614)                                                      | 2.346.748                           | 912.134      |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 801.103                                                          | (2.487.053)                         | (1.685.950)  |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 1.246.203                                                        | 409.736                             | 1.655.939    |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                                   | —            |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                                   | —            |
| Pago de créditos                                                                                                                | (9.518.772)                                                      | (7.867.859)                         | (17.386.631) |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (22)                                                             | (1.070.560)                         | (1.070.582)  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                                   | —            |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                                   | —            |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | —                                                                | —                                   | —            |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —                                   | —            |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021                                                                                               | 15.631.335                                                       | 16.631.304                          | 32.262.639   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021                                                                                                | 9.512.841                                                        | 21.217.662                          | 30.730.503   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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                                                |                                     | Total<br>M\$  |
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>M\$                                            | Cartera en<br>Incumplimiento<br>M\$ |               |
| <b>Colocaciones de consumo</b>                                                                                                  |                                                                  |                                     |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022                                                                                                     | 142.633.577                                                      | 127.996.472                         | 270.630.049   |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>                                                                          |                                                                  |                                     |               |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 75.821.108                                                       | 84.501.666                          | 160.322.774   |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                                     |               |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (56.399.491)                                                     | 76.523.007                          | 20.123.516    |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 6.630.211                                                        | (28.659.882)                        | (22.029.671)  |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 70.351.877                                                       | 29.159.057                          | 99.510.934    |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | 34.971.059                                                       | 3.893.124                           | 38.864.183    |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                                   | —             |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                                   | —             |
| Pago de créditos                                                                                                                | (92.576.980)                                                     | (96.878.345)                        | (189.455.325) |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (6.213)                                                          | (68.741.263)                        | (68.747.476)  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                                   | —             |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                                   | —             |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 66.846                                                           | 47.923                              | 114.769       |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | —                                                                | —                                   | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022                                                                                               | 181.491.994                                                      | 127.841.759                         | 309.333.753   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (f) Provisiones (continuación)

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                                  |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                 | Evaluación Grupal                                                |                                  |               |
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>M\$                                            | Cartera en Incumplimiento<br>M\$ | Total<br>M\$  |
| <b>Colocaciones de consumo</b>                                                                                                  |                                                                  |                                  |               |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>                                                                                              | 145.683.437                                                      | 144.168.146                      | 289.851.583   |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>                                                                          |                                                                  |                                  |               |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | 19.271.838                                                       | 88.608.791                       | 107.880.629   |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                                  |               |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (26.663.773)                                                     | 50.585.219                       | 23.921.446    |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 7.807.410                                                        | (20.540.494)                     | (12.733.084)  |
| Nuevos créditos originados                                                                                                      | 32.355.990                                                       | 21.886.267                       | 54.242.257    |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación                                                                      | 31.764.020                                                       | 3.862.046                        | 35.626.066    |
| Nuevos créditos comprados                                                                                                       | —                                                                | —                                | —             |
| Venta o cesión de créditos                                                                                                      | —                                                                | —                                | —             |
| Pago de créditos                                                                                                                | (87.431.601)                                                     | (107.654.861)                    | (195.086.462) |
| Aplicación de provisiones por castigos                                                                                          | (100.543)                                                        | (78.450.912)                     | (78.551.455)  |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                             | —                                                                | —                                | —             |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                                | —             |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 1.182.179                                                        | 106.185                          | 1.288.364     |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)                                                                                        | —                                                                | —                                | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021                                                                                               | 123.868.957                                                      | 102.570.387                      | 226.439.344   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021                                                                                                | 142.633.577                                                      | 127.996.472                      | 270.630.049   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de crédito contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

|                                                                                                                                 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                   |                        |                                         |                  |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>Evaluación                                     |                   | Cartera<br>Subestándar | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |                  | Subtotal          |                   | Total             |
|                                                                                                                                 | Grupal                                                           | Individual        |                        | Grupal                                  | Individual       | Grupal            | Individual        |                   |
| <b>Exposición por créditos contingentes</b>                                                                                     | <b>M\$</b>                                                       | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>             | <b>M\$</b>                              | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>                                                                                              | 4.370.752                                                        | 34.784.437        | 4.298.023              | 9.252.664                               | 1.280.183        | 13.623.416        | 40.362.643        | 53.986.059        |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>                                                                          |                                                                  |                   |                        |                                         |                  |                   |                   |                   |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | (764.300)                                                        | (567.048)         | (169.074)              | 702.304                                 | 78.303           | (61.996)          | (657.819)         | (719.815)         |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                   |                        |                                         |                  |                   |                   |                   |
| Normal individual hasta Subestándar                                                                                             | —                                                                | (2.009.452)       | 6.856.059              | —                                       | —                | —                 | 4.846.607         | 4.846.607         |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual                                                                               | —                                                                | (99.541)          | —                      | —                                       | 1.378.557        | —                 | 1.279.016         | 1.279.016         |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual                                                                                     | —                                                                | —                 | (302.390)              | —                                       | 700.512          | —                 | 398.122           | 398.122           |
| Subestándar hasta Normal individual                                                                                             | —                                                                | 14.868            | (18.053)               | —                                       | —                | —                 | (3.185)           | (3.185)           |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar                                                                                     | —                                                                | —                 | 546                    | —                                       | (17.121)         | —                 | (16.575)          | (16.575)          |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual                                                                               | —                                                                | 685               | —                      | —                                       | (32.589)         | —                 | (31.904)          | (31.904)          |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (191.990)                                                        | —                 | —                      | 1.246.990                               | —                | 1.055.000         | —                 | 1.055.000         |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 31.694                                                           | —                 | —                      | (3.308.229)                             | —                | (3.276.535)       | —                 | (3.276.535)       |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)                                          | —                                                                | —                 | —                      | —                                       | —                | —                 | —                 | —                 |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)                                          | (78.595)                                                         | 115.232           | 4.625                  | (5.869)                                 | 2.086            | (84.464)          | 121.943           | 37.479            |
| Nuevos créditos contingentes otorgados                                                                                          | 1.745.187                                                        | 25.719.317        | 3.558.601              | 1.122.793                               | 121.084          | 2.867.980         | 29.399.002        | 32.266.982        |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones                                                                             | (5.562.584)                                                      | (1.474.543)       | (18.957)               | (2.557.288)                             | (265.903)        | (8.119.872)       | (1.759.403)       | (9.879.275)       |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                 | —                      | —                                       | —                | —                 | —                 | —                 |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 6.063                                                            | 871.659           | 415.451                | 420.297                                 | 2.203            | 426.360           | 1.289.313         | 1.715.673         |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | 5.123.098                                                        | (23.570.572)      | (1.953.882)            | 1.551.183                               | (1.971.824)      | 6.674.281         | (27.496.278)      | (20.821.997)      |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>                                                                                        | <b>4.679.325</b>                                                 | <b>33.785.042</b> | <b>12.670.949</b>      | <b>8.424.845</b>                        | <b>1.275.491</b> | <b>13.104.170</b> | <b>47.731.482</b> | <b>60.835.652</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

#### (f) Provisiones (continuación)

| Exposición por créditos contingentes                                                                                            | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período |                   |                        |                                         |                   |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                                 | Cartera Normal<br>Evaluación                                     |                   | Cartera<br>Subestándar | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |                   | Subtotal          |                   | Total             |
|                                                                                                                                 | Grupal<br>M\$                                                    | Individual<br>M\$ |                        | Grupal<br>M\$                           | Individual<br>M\$ | Grupal<br>M\$     | Individual<br>M\$ |                   |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>                                                                                              | 25.257.145                                                       | 35.157.095        | 760.921                | 9.111.945                               | 5.903.403         | 34.369.090        | 41.821.419        | 76.190.509        |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>                                                                          |                                                                  |                   |                        |                                         |                   |                   |                   |                   |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:                                                        | (2.190.845)                                                      | (1.269.831)       | 23.961                 | 494.463                                 | 276.744           | (1.696.382)       | (969.126)         | (2.665.508)       |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): |                                                                  |                   |                        |                                         |                   |                   |                   |                   |
| Normal individual hasta Subestándar                                                                                             | —                                                                | (361.998)         | 794.585                | —                                       | —                 | —                 | 432.587           | 432.587           |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual                                                                               | —                                                                | (8.933)           | —                      | —                                       | 108.750           | —                 | 99.817            | 99.817            |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual                                                                                     | —                                                                | —                 | (55.988)               | —                                       | 206.854           | —                 | 150.866           | 150.866           |
| Subestándar hasta Normal individual                                                                                             | —                                                                | 43.801            | (69.026)               | —                                       | —                 | —                 | (25.225)          | (25.225)          |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar                                                                                     | —                                                                | —                 | 52.461                 | —                                       | (327.476)         | —                 | (275.015)         | (275.015)         |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual                                                                               | —                                                                | 8.124             | —                      | —                                       | (3.622)           | —                 | 4.502             | 4.502             |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal                                                                                       | (337.252)                                                        | —                 | —                      | 1.242.635                               | —                 | 905.383           | —                 | 905.383           |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal                                                                                       | 89.129                                                           | —                 | —                      | (1.874.074)                             | —                 | (1.784.945)       | —                 | (1.784.945)       |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)                                          | 208.158                                                          | (210.660)         | —                      | 56.510                                  | (7.335)           | 264.668           | (217.995)         | 46.673            |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)                                          | (110.933)                                                        | 148.058           | 8.448                  | —                                       | 5.192             | (110.933)         | 161.698           | 50.765            |
| Nuevos créditos contingentes otorgados                                                                                          | 4.702.576                                                        | 26.478.178        | 299.349                | 1.042.574                               | 836.495           | 5.745.150         | 27.614.022        | 33.359.172        |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones                                                                             | (7.901.196)                                                      | (1.869.931)       | (381.531)              | (4.114.763)                             | (195.593)         | (12.015.959)      | (2.447.055)       | (14.463.014)      |
| Cambios en modelos y metodologías                                                                                               | —                                                                | —                 | —                      | —                                       | —                 | —                 | —                 | —                 |
| Diferencias de cambio                                                                                                           | 6.860                                                            | 908.622           | 6.600                  | 229.035                                 | 512.751           | 235.895           | 1.427.973         | 1.663.868         |
| Otros cambios en provisiones                                                                                                    | 5.653.551                                                        | (21.559.638)      | (123.831)              | 2.724.423                               | (1.900.871)       | 8.377.974         | (23.584.340)      | (15.206.366)      |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>                                                                                        | <b>25.377.193</b>                                                | <b>37.462.887</b> | <b>1.315.949</b>       | <b>8.912.748</b>                        | <b>5.415.292</b>  | <b>34.289.941</b> | <b>44.194.128</b> | <b>78.484.069</b> |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                                                                                         | <b>4.370.752</b>                                                 | <b>34.784.437</b> | <b>4.298.023</b>       | <b>9.252.664</b>                        | <b>1.280.183</b>  | <b>13.623.416</b> | <b>40.362.643</b> | <b>53.986.059</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### **Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)**

##### **Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

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°22.24).

Revelaciones complementarias:

Al 30 de septiembre de 2022, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de M\$3.433.071.000 (M\$3.024.118.000 en diciembre de 2021).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 los siguientes:

|                                                    | Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes |                          |                           |                          |                                    |                                   | Provisiones Constituidas  |                          |                           |                          |                                    |                                   |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                    | Créditos en el                                    |                          |                           |                          | Total<br>Septiembre<br>2022<br>M\$ | Total<br>Diciembre<br>2021<br>M\$ | Créditos en el            |                          |                           |                          | Total<br>Septiembre<br>2022<br>M\$ | Total<br>Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|                                                    | País                                              |                          | Exterior                  |                          |                                    |                                   | País                      |                          | Exterior                  |                          |                                    |                                   |
|                                                    | Septiembre<br>2022<br>M\$                         | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |                                    |                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |                                    |                                   |
| Adeudado por bancos                                | 2.800.816.667                                     | 1.250.017.778            | 311.077.292               | 279.813.390              | 3.111.893.959                      | 1.529.831.168                     | —                         | (57.606)                 | (625.156)                 | (460.682)                | (625.156)                          | (518.288)                         |
| Colocaciones comerciales                           |                                                   |                          |                           |                          |                                    |                                   |                           |                          |                           |                          |                                    |                                   |
| Agricultura y ganadería                            | 832.257.883                                       | 811.014.017              | —                         | —                        | 832.257.883                        | 811.014.017                       | (19.163.221)              | (18.772.392)             | —                         | —                        | (19.163.221)                       | (18.772.392)                      |
| Fruticultura                                       | 703.907.488                                       | 636.014.811              | —                         | —                        | 703.907.488                        | 636.014.811                       | (13.116.759)              | (12.678.301)             | —                         | —                        | (13.116.759)                       | (12.678.301)                      |
| Silvicultura                                       | 99.703.471                                        | 315.375.390              | —                         | —                        | 99.703.471                         | 315.375.390                       | (2.383.464)               | (2.547.707)              | —                         | —                        | (2.383.464)                        | (2.547.707)                       |
| Pesca                                              | 35.412.453                                        | 33.983.955               | —                         | —                        | 35.412.453                         | 33.983.955                        | (3.535.558)               | (3.365.449)              | —                         | —                        | (3.535.558)                        | (3.365.449)                       |
| Minería                                            | 172.789.064                                       | 162.823.116              | —                         | —                        | 172.789.064                        | 162.823.116                       | (2.275.485)               | (2.511.507)              | —                         | —                        | (2.275.485)                        | (2.511.507)                       |
| Petróleo y gas natural                             | 1.310.611                                         | 782.548                  | —                         | —                        | 1.310.611                          | 782.548                           | (20.146)                  | (22.431)                 | —                         | —                        | (20.146)                           | (22.431)                          |
| Industria manufacturera de productos;              |                                                   |                          |                           |                          |                                    |                                   |                           |                          |                           |                          |                                    |                                   |
| Alimenticios, bebidas y tabaco                     | 581.277.468                                       | 505.170.976              | —                         | —                        | 581.277.468                        | 505.170.976                       | (13.617.074)              | (12.648.190)             | —                         | —                        | (13.617.074)                       | (12.648.190)                      |
| Textil, cuero y calzado                            | 36.459.719                                        | 33.861.863               | —                         | —                        | 36.459.719                         | 33.861.863                        | (969.942)                 | (1.192.095)              | —                         | —                        | (969.942)                          | (1.192.095)                       |
| Maderas y muebles                                  | 126.678.807                                       | 152.547.827              | —                         | —                        | 126.678.807                        | 152.547.827                       | (2.897.726)               | (2.780.273)              | —                         | —                        | (2.897.726)                        | (2.780.273)                       |
| Celulosa, papel e imprentas                        | 21.366.928                                        | 22.820.076               | —                         | —                        | 21.366.928                         | 22.820.076                        | (995.787)                 | (1.285.098)              | —                         | —                        | (995.787)                          | (1.285.098)                       |
| Químicos y derivados del petróleo                  | 451.696.053                                       | 388.778.282              | —                         | —                        | 451.696.053                        | 388.778.282                       | (7.607.419)               | (5.894.395)              | —                         | —                        | (7.607.419)                        | (5.894.395)                       |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros        | 678.116.888                                       | 498.519.822              | —                         | —                        | 678.116.888                        | 498.519.822                       | (11.609.113)              | (11.534.684)             | —                         | —                        | (11.609.113)                       | (11.534.684)                      |
| Electricidad, gas y agua                           | 434.344.449                                       | 464.080.015              | —                         | —                        | 434.344.449                        | 464.080.015                       | (5.229.830)               | (4.200.816)              | —                         | —                        | (5.229.830)                        | (4.200.816)                       |
| Construcción de viviendas                          | 268.348.874                                       | 260.234.250              | —                         | —                        | 268.348.874                        | 260.234.250                       | (12.817.174)              | (10.182.012)             | —                         | —                        | (12.817.174)                       | (10.182.012)                      |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | 395.547.891                                       | 540.999.071              | —                         | —                        | 395.547.891                        | 540.999.071                       | (8.795.519)               | (6.819.687)              | —                         | —                        | (8.795.519)                        | (6.819.687)                       |
| Comercio por mayor                                 | 1.948.782.475                                     | 1.760.312.725            | —                         | —                        | 1.948.782.475                      | 1.760.312.725                     | (60.793.950)              | (59.807.754)             | —                         | —                        | (60.793.950)                       | (59.807.754)                      |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles         | 1.092.040.943                                     | 1.131.522.887            | 7.690.287                 | 7.793.035                | 1.099.731.230                      | 1.139.315.922                     | (50.252.198)              | (46.176.673)             | (622.259)                 | (640.800)                | (50.874.457)                       | (46.817.473)                      |
| Transporte y almacenamiento                        | 1.229.827.871                                     | 1.179.301.431            | —                         | —                        | 1.229.827.871                      | 1.179.301.431                     | (22.177.637)              | (31.082.526)             | —                         | —                        | (22.177.637)                       | (31.082.526)                      |
| Telecomunicaciones                                 | 243.338.903                                       | 290.936.208              | —                         | —                        | 243.338.903                        | 290.936.208                       | (3.534.351)               | (3.461.911)              | —                         | —                        | (3.534.351)                        | (3.461.911)                       |
| Servicios financieros                              | 2.940.197.286                                     | 3.043.255.475            | —                         | 1.722.507                | 2.940.197.286                      | 3.044.977.982                     | (29.671.807)              | (41.132.053)             | —                         | (30.144)                 | (29.671.807)                       | (41.162.197)                      |
| Servicios empresariales                            | 2.011.518.056                                     | 1.775.688.507            | —                         | —                        | 2.011.518.056                      | 1.775.688.507                     | (65.921.792)              | (44.738.379)             | —                         | —                        | (65.921.792)                       | (44.738.379)                      |
| Servicios de bienes inmuebles                      | 3.221.936.868                                     | 3.034.749.800            | 3.552.286                 | 4.201.958                | 3.225.489.154                      | 3.038.951.758                     | (24.712.069)              | (26.637.344)             | (151.860)                 | (179.634)                | (24.863.929)                       | (26.816.978)                      |
| Préstamos estudiantiles                            | 60.020.523                                        | 57.947.179               | —                         | —                        | 60.020.523                         | 57.947.179                        | (4.598.339)               | (4.308.296)              | —                         | —                        | (4.598.339)                        | (4.308.296)                       |
| Administración pública, defensa y carabineros      | 27.736.550                                        | 33.803.490               | —                         | —                        | 27.736.550                         | 33.803.490                        | (558.842)                 | (489.908)                | —                         | —                        | (558.842)                          | (489.908)                         |
| Servicios sociales y otros servicios comunales     | 783.568.972                                       | 770.528.974              | —                         | —                        | 783.568.972                        | 770.528.974                       | (16.716.407)              | (17.274.536)             | —                         | —                        | (16.716.407)                       | (17.274.536)                      |
| Servicios personales                               | 1.801.935.119                                     | 1.715.986.024            | —                         | —                        | 1.801.935.119                      | 1.715.986.024                     | (40.172.867)              | (44.493.328)             | —                         | —                        | (40.172.867)                       | (44.493.328)                      |
| Subtotal                                           | 20.200.121.613                                    | 19.621.038.719           | 11.242.573                | 13.717.500               | 20.211.364.186                     | 19.634.756.219                    | (424.144.476)             | (416.037.745)            | (774.119)                 | (850.578)                | (424.918.595)                      | (416.888.323)                     |
| Colocaciones para vivienda                         | 11.164.421.820                                    | 10.346.650.483           | —                         | —                        | 11.164.421.820                     | 10.346.650.483                    | (27.502.917)              | (30.730.503)             | —                         | —                        | (27.502.917)                       | (30.730.503)                      |
| Colocaciones de consumo                            | 4.709.681.162                                     | 4.248.710.042            | —                         | —                        | 4.709.681.162                      | 4.248.710.042                     | (309.333.753)             | (270.630.049)            | —                         | —                        | (309.333.753)                      | (270.630.049)                     |
| Exposición por créditos contingentes               | 13.369.332.270                                    | 11.986.791.159           | —                         | —                        | 13.369.332.270                     | 11.986.791.159                    | (60.835.652)              | (53.986.059)             | —                         | —                        | (60.835.652)                       | (53.986.059)                      |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 2022

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$)   |             |            |            |            |                | Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) |             |             |             |             |              |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                                     | Días de mora al cierre del periodo |             |            |            |            |                | Días de mora al cierre del periodo                           |             |             |             |             |              |
|                                     | 0                                  | 1 a 29      | 30 a 59    | 60 a 89    | > = 90     | Total          | 0                                                            | 1 a 29      | 30 a 59     | 60 a 89     | > = 90      | Total        |
| PVG <=40%                           | 1.445.736.398                      | 17.869.532  | 6.955.612  | 2.944.826  | 7.970.388  | 1.481.476.756  | (1.118.682)                                                  | (258.609)   | (170.155)   | (101.559)   | (436.512)   | (2.085.517)  |
| 40% < PVG <= 80%                    | 8.343.924.638                      | 149.646.522 | 49.082.752 | 22.947.911 | 61.159.850 | 8.626.761.673  | (9.377.184)                                                  | (2.539.161) | (1.533.291) | (930.009)   | (3.678.810) | (18.058.455) |
| 80% < PVG <= 90%                    | 679.741.770                        | 12.322.059  | 3.838.026  | 1.392.738  | 4.927.406  | 702.221.999    | (2.237.692)                                                  | (477.912)   | (277.723)   | (188.555)   | (1.018.873) | (4.200.755)  |
| PVG > 90%                           | 345.671.107                        | 2.711.157   | 912.623    | 498.078    | 4.168.427  | 353.961.392    | (1.948.351)                                                  | (141.522)   | (54.357)    | (49.381)    | (964.579)   | (3.158.190)  |
| Total                               | 10.815.073.913                     | 182.549.270 | 60.789.013 | 27.783.553 | 78.226.071 | 11.164.421.820 | (14.681.909)                                                 | (3.417.204) | (2.035.526) | (1.269.504) | (6.098.774) | (27.502.917) |

Al 31 de diciembre de 2021

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$)   |             |            |            |            |                | Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) |             |             |           |             |              |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|--------------|
|                                     | Días de mora al cierre del periodo |             |            |            |            |                | Días de mora al cierre del periodo                           |             |             |           |             |              |
|                                     | 0                                  | 1 a 29      | 30 a 59    | 60 a 89    | > = 90     | Total          | 0                                                            | 1 a 29      | 30 a 59     | 60 a 89   | > = 90      | Total        |
| PVG <=40%                           | 1.253.223.689                      | 12.078.809  | 4.213.774  | 2.273.569  | 6.063.126  | 1.277.852.967  | (1.211.755)                                                  | (233.163)   | (119.922)   | (76.446)  | (331.394)   | (1.972.680)  |
| 40% < PVG <= 80%                    | 7.413.470.377                      | 93.651.215  | 29.635.524 | 15.131.902 | 47.029.810 | 7.598.918.828  | (11.538.658)                                                 | (2.236.507) | (1.107.276) | (703.861) | (2.846.720) | (18.433.022) |
| 80% < PVG <= 90%                    | 712.432.842                        | 5.414.862   | 1.363.273  | 1.445.686  | 10.884.351 | 731.541.014    | (2.214.688)                                                  | (266.596)   | (115.798)   | (149.156) | (2.336.369) | (5.082.607)  |
| PVG > 90%                           | 728.403.428                        | 1.895.160   | 474.211    | 243.424    | 7.321.451  | 738.337.674    | (3.323.069)                                                  | (94.173)    | (46.773)    | (26.058)  | (1.752.121) | (5.242.194)  |
| Total                               | 10.107.530.336                     | 113.040.046 | 35.686.782 | 19.094.581 | 71.298.738 | 10.346.650.483 | (18.288.170)                                                 | (2.830.439) | (1.389.769) | (955.521) | (7.266.604) | (30.730.503) |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 2022                                                         | Individual     |               |               |               |               |               |                     |             |            |            |                           |             |            |            |            |            |            |                   |                           |                | Grupal        |             |               | Provision<br>Deducible<br>Garantías<br>Fogape<br>Covid 19 |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|-------------|------------|------------|---------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|---------------------------|----------------|---------------|-------------|---------------|-----------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                     | Cartera Normal |               |               |               |               |               | Cartera Subestándar |             |            |            | Cartera en Incumplimiento |             |            |            |            |            | Total      | Cartera Normal MS | Cartera Incumplimiento MS | Total MS       |               |             |               |                                                           |            |
|                                                                                     | A1 MS          | A2 MS         | A3 MS         | A4 MS         | A5 MS         | A6 MS         | Subtotal MS         | B1 MS       | B2 MS      | B3 MS      | B4 MS                     | Subtotal MS | C1 MS      | C2 MS      | C3 MS      | C4 MS      |            |                   |                           |                | C5 MS         | C6 MS       | Subtotal MS   |                                                           |            |
|                                                                                     | MS             | MS            | MS            | MS            | MS            | MS            | MS                  | MS          | MS         | MS         | MS                        | MS          | MS         | MS         | MS         | MS         |            |                   |                           |                | MS            | MS          | MS            |                                                           | MS         |
| Adeudado por bancos                                                                 | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Préstamos interbancarios de liquidez                                                | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Préstamos interbancarios comerciales                                                | —              | —             | 211.169.652   | —             | —             | —             | 211.169.652         | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 211.169.652   | —           | —             | 211.169.652                                               | —          |
| Sobregiros en cuentas corrientes                                                    | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                   | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                   | 99.820         | 94.462.602    | —             | 4.848.276     | —             | —             | 99.410.698          | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 99.410.698    | —           | —             | 99.410.698                                                | —          |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                    | —              | 496.942       | —             | —             | —             | —             | 496.942             | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 496.942       | —           | —             | 496.942                                                   | —          |
| Depósitos no transferibles en bancos                                                | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Otras acreencias con bancos                                                         | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Subtotal                                                                            | 99.820         | 94.959.544    | 211.169.652   | 4.848.276     | —             | —             | 311.077.292         | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 311.077.292   | —           | —             | 311.077.292                                               | —          |
| Provisiones constituidas                                                            | 36             | 78.342        | 461.934       | 84.844        | —             | —             | 625.156             | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 625.156       | —           | —             | 625.156                                                   | —          |
| % Provisiones constituidas                                                          | 0,04%          | 0,08%         | 0,22%         | 1,75%         | —             | —             | 0,20%               | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 0,20%         | —           | —             | 0,20%                                                     | —          |
| Colocaciones comerciales                                                            | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | —             | —           | —             | —                                                         | —          |
| Préstamos comerciales                                                               | —              | 1.095.123.490 | 2.162.601.209 | 2.515.707.173 | 3.489.323.258 | 1.966.778.309 | 11.229.533.439      | 124.431.373 | 52.641.473 | 55.066.243 | 11.836.090                | 243.975.179 | 33.489.078 | 12.939.703 | 19.381.037 | 23.639.147 | 15.057.330 | 27.895.720        | 132.402.015               | 11.605.910.633 | 3.991.314.806 | 267.521.139 | 4.258.835.945 | 15.864.746.578                                            | 32.437.832 |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                   | —              | 139.101.357   | 115.669.320   | 139.489.502   | 268.612.464   | 174.125.064   | 836.997.707         | 5.287.114   | —          | 1.239.293  | —                         | 6.526.407   | 1.156.739  | 10.604     | 118.589    | 948.020    | 4.254.177  | 1.859.094         | 8.347.223                 | 851.871.337    | 4.223.385     | 710.083     | 4.933.468     | 856.804.805                                               | —          |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | —              | —             | —             | —             | 2.603.656     | 95.171        | 2.698.827           | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 2.698.827     | —           | —             | 2.698.827                                                 | —          |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                   | —              | 110.667.583   | 150.289.845   | 145.968.205   | 202.132.438   | 180.939.820   | 789.997.891         | 7.447.571   | 262.625    | 214.622    | —                         | 7.924.818   | 1.379.144  | —          | —          | 146.336    | 339.802    | 2.118.253         | 3.983.535                 | 801.906.244    | 49.825.568    | 1.808.346   | 51.633.914    | 853.540.158                                               | —          |
| Deudores en cuentas corrientes                                                      | 3              | 2.537.292     | 20.087.311    | 45.406.746    | 10.092.474    | 19.588.860    | 97.712.686          | 1.912.876   | 2.183.068  | 1.837.344  | 116.315                   | 6.049.603   | 286.805    | 112.167    | 54.826     | 98.070     | 328.281    | 422.526           | 1.302.675                 | 105.064.964    | 85.326.775    | 1.053.220   | 86.379.995    | 191.444.959                                               | —          |
| Deudores por tarjetas de crédito                                                    | 13.201         | 398.437       | 1.677.391     | 2.954.721     | 6.483.734     | 6.775.281     | 18.302.765          | 382.683     | 203.864    | 57.512     | 61.733                    | 705.792     | 84.181     | 12.193     | 33.907     | 47.630     | 102.343    | 215.537           | 495.791                   | 19.504.348     | 56.675.724    | 4.271.136   | 60.946.860    | 80.451.208                                                | —          |
| Operaciones de factoraje                                                            | 741.832        | 109.232.097   | 141.524.903   | 80.904.375    | 89.679.354    | 88.086.255    | 510.168.816         | 3.198.845   | 734.755    | —          | —                         | 3.933.600   | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | 186.826                   | 514.289.242    | 31.045.125    | 76.863      | 31.121.988    | 545.411.230                                               | —          |
| Operaciones de leasing financiero comerciales                                       | —              | 59.879.191    | 41.403.572    | 369.421.108   | 429.709.019   | 482.495.416   | 1.382.908.306       | 15.985.972  | 3.130.269  | 28.440.435 | 1.960.296                 | 49.516.972  | 1.070.687  | 4.967.748  | 1.175.988  | 2.992.676  | 420.919    | 38.524            | 10.666.542                | 1.443.091.820  | 280.916.809   | 8.441.492   | 289.358.301   | 1.732.450.121                                             | 1.166.815  |
| Préstamos estudiantiles                                                             | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —                   | —           | —          | —          | —                         | —           | —          | —          | —          | —          | —          | —                 | —                         | —              | 57.257.566    | 2.762.957   | 60.020.523    | 60.020.523                                                | —          |
| Otros créditos y cuentas por cobrar                                                 | 1              | 356.315       | 1.139.683     | 1.716.233     | 2.100.042     | 1.844.848     | 7.157.122           | 80.620      | 103.366    | 58.699     | 23.906                    | 266.591     | 1.257.289  | 3.542      | 166.050    | 2.441.626  | 619.935    | 1.187.669         | 5.676.111                 | 13.099.824     | 9.408.181     | 1.287.772   | 10.695.953    | 23.795.777                                                | —          |
| Subtotal                                                                            | 755.037        | 1.517.295.762 | 2.634.393.234 | 3.301.568.063 | 4.500.736.439 | 2.920.729.024 | 14.875.477.559      | 158.727.054 | 59.259.420 | 86.914.148 | 13.998.340                | 318.898.962 | 38.223.923 | 18.045.957 | 20.930.397 | 30.313.505 | 21.309.613 | 33.737.323        | 163.060.718               | 15.357.437.239 | 4.565.993.939 | 287.933.008 | 4.853.926.947 | 20.211.364.186                                            | —          |
| Provisiones constituidas                                                            | 272            | 1.018.600     | 4.591.027     | 31.543.681    | 47.558.146    | 76.807.420    | 161.519.146         | 3.288.056   | 5.962.985  | 10.307.986 | 2.056.714                 | 21.615.741  | 774.478    | 1.804.596  | 5.232.599  | 12.125.403 | 13.851.249 | 30.363.590        | 64.151.915                | 247.286.802    | 49.237.066    | 94.790.080  | 144.027.146   | 391.313.948                                               | 33.604.647 |
| % Provisiones constituidas                                                          | 0,04%          | 0,07%         | 0,17%         | 0,96%         | 1,06%         | 2,63%         | 1,09%               | 2,07%       | 10,06%     | 11,86%     | 14,69%                    | 6,78%       | 2,00%      | 10,00%     | 25,00%     | 40,00%     | 65,00%     | 90,00%            | 39,34%                    | 1,61%          | 1,08%         | 32,92%      | 2,97%         | 1,94%                                                     | —          |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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 2021                        | Individual     |               |               |               |               |               |                |                     |            |            |           |                           |            |            |            |            |            |            |             |                   | Grupal                    |             |               | Total          | Provisión Deducible Garantías Fogape Covid 19 MS |    |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------------|------------|------------|-----------|---------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------------|---------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------------------------------------|----|
|                                                   | Cartera Normal |               |               |               |               |               |                | Cartera Subestándar |            |            |           | Cartera en Incumplimiento |            |            |            |            |            |            | Total       | Cartera Normal MS | Cartera Incumplimiento MS | Total MS    |               |                |                                                  |    |
|                                                   | A1 MS          | A2 MS         | A3 MS         | A4 MS         | A5 MS         | A6 MS         | Subtotal MS    | B1 MS               | B2 MS      | B3 MS      | B4 MS     | Subtotal MS               | C1 MS      | C2 MS      | C3 MS      | C4 MS      | C5 MS      | C6 MS      |             |                   |                           |             | Subtotal MS   |                |                                                  | MS |
| Adeudado por bancos                               |                |               |               |               |               |               |                |                     |            |            |           |                           |            |            |            |            |            |            |             |                   |                           |             |               |                |                                                  |    |
| Préstamos interbancarios de liquidez              | 160.017.778    | —             | —             | —             | —             | —             | 160.017.778    | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 160.017.778               | —           | —             | —              | 160.017.778                                      | —  |
| Préstamos interbancarios comerciales              | —              | —             | 158.307.730   | —             | —             | —             | 158.307.730    | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 158.307.730               | —           | —             | —              | 158.307.730                                      | —  |
| Sobregiros en cuentas corrientes                  | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —              | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | —                         | —           | —             | —              | —                                                | —  |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 770.640        | 109.594.966   | 10.642.263    | —             | —             | —             | 121.007.869    | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 121.007.869               | —           | —             | —              | 121.007.869                                      | —  |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —              | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | —                         | —           | —             | —              | —                                                | —  |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | —              | 497.792       | —             | —             | —             | —             | 497.792        | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 497.792                   | —           | —             | —              | 497.792                                          | —  |
| Depósitos no transferibles en bancos              | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —              | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | —                         | —           | —             | —              | —                                                | —  |
| Otras acreencias con bancos                       | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —              | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | —                         | —           | —             | —              | —                                                | —  |
| Subtotal                                          | 160.788.418    | 110.092.758   | 168.949.993   | —             | —             | —             | 439.831.169    | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 439.831.169               | —           | —             | —              | 439.831.169                                      | —  |
| Provisiones constituidas                          | 57.883         | 90.827        | 369.578       | —             | —             | —             | 518.288        | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 518.288                   | —           | —             | —              | 518.288                                          | —  |
| % Provisiones constituidas                        | 0,04%          | 0,08%         | 0,22%         | —             | —             | —             | 0,12%          | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | 0,12%                     | —           | —             | —              | 0,12%                                            | —  |
| Colocaciones comerciales                          |                |               |               |               |               |               |                |                     |            |            |           |                           |            |            |            |            |            |            |             |                   |                           |             |               |                |                                                  |    |
| Préstamos comerciales                             | —              | 1.060.723.487 | 2.549.326.580 | 2.359.408.214 | 3.374.839.318 | 1.884.446.528 | 11.228.744.127 | 100.251.631         | 24.527.549 | 9.948.758  | 5.405.833 | 140.133.771               | 30.418.577 | 11.561.984 | 14.239.397 | 9.459.315  | 35.335.204 | 25.735.250 | 126.749.727 | 11.495.627.625    | 4.230.007.426             | 252.100.384 | 4.482.107.810 | 15.977.735.435 | 47.195.660                                       |    |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | —              | 154.895.981   | 105.805.504   | 104.616.732   | 200.160.956   | 130.992.192   | 696.471.365    | 3.991.349           | —          | —          | —         | 3.991.349                 | 1.779.179  | 233.876    | 2.055.843  | 1.237.138  | 4.777.142  | 1.806.704  | 11.889.882  | 712.352.596       | 5.621.984                 | 1.035.098   | 6.657.082     | 719.009.678    | —                                                |    |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | —              | 11.783.645    | 103.768.673   | 80.475.766    | 156.175.150   | 142.502.345   | 494.705.579    | 1.938.015           | 1.326.073  | —          | —         | 3.264.088                 | 1.684.491  | —          | —          | 85.013     | 169.544    | 1.811.236  | 3.750.284   | 501.719.951       | 45.838.532                | 1.728.208   | 47.566.740    | 549.286.691    | —                                                |    |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | —              | —             | —             | —             | 2.902.463     | 47.075        | 2.949.538      | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | 2.949.538         | —                         | —           | —             | 2.949.538      | —                                                |    |
| Deudores en cuentas corrientes                    | —              | 2.941.970     | 24.468.776    | 17.597.996    | 8.463.582     | 15.827.679    | 69.300.003     | 1.290.618           | 444.488    | 1.706.511  | 79.459    | 3.521.076                 | 284.966    | 25.410     | 48.305     | 21.559     | 71.300     | 380.774    | 832.314     | 73.653.393        | 69.300.620                | 1.055.854   | 70.356.474    | 144.009.867    | —                                                |    |
| Deudores por tarjetas de crédito                  | 17.631         | 330.462       | 1.077.390     | 2.106.353     | 4.485.953     | 4.425.164     | 12.442.953     | 288.101             | 121.156    | 44.167     | 44.906    | 498.330                   | 53.594     | 6.984      | 31.705     | 52.252     | 67.137     | 204.935    | 416.607     | 13.357.890        | 45.971.898                | 3.261.649   | 49.233.547    | 62.591.437     | —                                                |    |
| Operaciones de factoraje                          | 6.586.486      | 94.770.798    | 80.973.221    | 83.095.700    | 99.865.184    | 81.264.299    | 446.555.688    | 2.347.024           | 12.623     | 564.317    | —         | 2.923.964                 | 81.698     | —          | —          | —          | 129.732    | 199.453    | 410.883     | 449.890.535       | 36.272.158                | 93.061      | 36.365.219    | 486.255.754    | —                                                |    |
| Operaciones de leasing financiero comerciales     | —              | 61.693.934    | 35.052.758    | 310.202.870   | 407.439.623   | 461.416.931   | 1.275.806.178  | 13.266.113          | 2.722.863  | 25.171.094 | 2.013.604 | 43.173.674                | 1.292.079  | 4.169.420  | 1.888.231  | 1.748.114  | 393.408    | 632.248    | 10.123.500  | 1.329.103.352     | 275.147.475               | 7.812.301   | 282.959.776   | 1.612.063.128  | 1.338.177                                        |    |
| Préstamos estudiantiles                           | —              | —             | —             | —             | —             | —             | —              | —                   | —          | —          | —         | —                         | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —           | —                 | —                         | —           | —             | —              | —                                                | —  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar               | —              | 346.597       | 1.247.878     | 971.685       | 1.619.585     | 1.383.202     | 5.569.062      | 37.145              | 18.179     | 79.857     | 24.302    | 159.483                   | 405.673    | 1.157      | 20.829     | 11.083     | 323.527    | 8.025.752  | 8.788.021   | 14.516.566        | 275.147.475               | 7.812.301   | 282.959.776   | 1.612.063.128  | 1.338.177                                        |    |
| Subtotal                                          | 6.604.232      | 1.387.486.874 | 2.901.720.780 | 2.958.475.316 | 4.255.951.814 | 2.722.305.477 | 14.232.544.493 | 123.409.996         | 29.172.931 | 37.514.704 | 7.568.104 | 197.665.735               | 36.000.257 | 15.998.831 | 18.284.310 | 12.614.474 | 41.266.994 | 38.796.352 | 162.961.218 | 14.593.171.446    | 4.770.314.332             | 271.270.441 | 5.041.584.773 | 19.634.756.219 | —                                                |    |
| Provisiones constituidas                          | 2.380          | 1.026.616     | 4.929.335     | 26.263.902    | 47.212.381    | 69.272.222    | 148.706.836    | 2.710.944           | 1.057.334  | 611.192    | 1.740.973 | 6.120.443                 | 720.004    | 1.599.883  | 4.571.077  | 5.045.790  | 26.823.547 | 34.916.718 | 73.677.019  | 228.504.298       | 52.510.751                | 87.339.437  | 139.850.188   | 368.354.486    | 48.533.837                                       |    |
| % Provisiones constituidas                        | 0,04%          | 0,07%         | 0,17%         | 0,89%         | 1,11%         | 2,54%         | 1,04%          | 2,20%               | 3,62%      | 1,63%      | 23,00%    | 3,10%                     | 2,00%      | 10,00%     | 25,00%     | 40,00%     | 65,00%     | 90,00%     | 45,21%      | 1,57%             | 1,10%                     | 32,20%      | 2,77%         | 1,88%          | —                                                |    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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        |               |                                      |              |                                         |               | Deducible<br>garantías<br>FOGAPE<br>Covid-19 | Activo<br>Financiero<br>Neto |       |
|-----------------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|----------------|---------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|------------------------------|-------|
|                             | Cartera<br>Normal<br>Evaluación          |                | Cartera<br>Subestándar<br>Evaluación |             | Cartera en<br>Incumplimiento<br>Evaluación |                | Cartera<br>Normal<br>Evaluación |               | Cartera<br>Subestándar<br>Evaluación |              | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |               |                                              |                              |       |
|                             | Individual                               | Grupal         | Individual                           | Individual  | Grupal                                     | Total          | Individual                      | Grupal        | Individual                           | Individual   | Grupal                                  | Sub<br>Total  |                                              |                              | Total |
|                             |                                          |                |                                      |             |                                            |                |                                 |               |                                      |              |                                         |               |                                              |                              |       |
| Al 30 de septiembre de 2022 | MS                                       | MS             | MS                                   | MS          | MS                                         | MS             | MS                              | MS            | MS                                   | MS           | MS                                      | MS            | MS                                           | MS                           |       |
| Adeudado por bancos         |                                          |                |                                      |             |                                            |                |                                 |               |                                      |              |                                         |               |                                              |                              |       |
| 0 días                      | 306.146.116                              | —              | —                                    | —           | —                                          | 306.146.116    | (621.134)                       | —             | —                                    | —            | —                                       | (621.134)     | —                                            | (621.134)                    |       |
| 1 a 29 días                 | 4.931.176                                | —              | —                                    | —           | —                                          | 4.931.176      | (4.022)                         | —             | —                                    | —            | —                                       | (4.022)       | —                                            | (4.022)                      |       |
| 30 a 59 días                | —                                        | —              | —                                    | —           | —                                          | —              | —                               | —             | —                                    | —            | —                                       | —             | —                                            | —                            |       |
| 60 a 89 días                | —                                        | —              | —                                    | —           | —                                          | —              | —                               | —             | —                                    | —            | —                                       | —             | —                                            | —                            |       |
| > = 90 días                 | —                                        | —              | —                                    | —           | —                                          | —              | —                               | —             | —                                    | —            | —                                       | —             | —                                            | —                            |       |
| Subtotal                    | 311.077.292                              | —              | —                                    | —           | —                                          | 311.077.292    | (625.156)                       | —             | —                                    | —            | —                                       | (625.156)     | —                                            | (625.156) 310.452.136        |       |
| Colocaciones comerciales    |                                          |                |                                      |             |                                            |                |                                 |               |                                      |              |                                         |               |                                              |                              |       |
| 0 días                      | 14.676.838.808                           | 4.411.462.970  | 274.457.084                          | 57.941.714  | 77.196.529                                 | 19.497.897.105 | (158.491.313)                   | (39.816.081)  | (20.302.931)                         | (18.887.564) | (20.477.646)                            | (257.975.535) | (32.232.292)                                 | (290.207.827)                |       |
| 1 a 29 días                 | 180.509.851                              | 115.314.963    | 21.554.096                           | 10.081.550  | 22.885.254                                 | 350.345.714    | (2.699.485)                     | (5.036.794)   | (945.193)                            | (2.350.612)  | (6.184.570)                             | (17.216.654)  | (765.764)                                    | (17.982.418)                 |       |
| 30 a 59 días                | 14.430.740                               | 27.711.930     | 20.681.835                           | 6.023.722   | 20.192.450                                 | 89.040.677     | (281.294)                       | (2.499.941)   | (279.481)                            | (2.826.908)  | (5.717.645)                             | (11.605.269)  | (174.663)                                    | (11.779.932)                 |       |
| 60 a 89 días                | 3.698.160                                | 11.504.076     | 2.205.947                            | 4.069.247   | 12.116.946                                 | 33.594.376     | (47.054)                        | (1.884.250)   | (88.136)                             | (748.179)    | (3.590.984)                             | (6.358.603)   | (92.172)                                     | (6.450.775)                  |       |
| > = 90 días                 | —                                        | —              | —                                    | 84.944.485  | 155.541.829                                | 240.486.314    | —                               | —             | 0                                    | (39.338.652) | (58.819.235)                            | (98.157.887)  | (339.756)                                    | (98.497.643)                 |       |
| Subtotal                    | 14.875.477.559                           | 4.565.993.939  | 318.898.962                          | 163.060.718 | 287.933.008                                | 20.211.364.186 | (161.519.146)                   | (49.237.066)  | (21.615.741)                         | (64.151.915) | (94.790.080)                            | (391.313.948) | (33.604.647)                                 | (424.918.595) 19.786.445.591 |       |
| Colocaciones para vivienda  |                                          |                |                                      |             |                                            |                |                                 |               |                                      |              |                                         |               |                                              |                              |       |
| 0 días                      | —                                        | 10.756.020.963 | —                                    | —           | 59.052.950                                 | 10.815.073.913 | —                               | (10.182.700)  | —                                    | —            | (4.499.209)                             | (14.681.909)  | —                                            | (14.681.909)                 |       |
| 1 a 29 días                 | —                                        | 161.078.905    | —                                    | —           | 21.470.365                                 | 182.549.270    | —                               | (1.916.125)   | —                                    | —            | (1.501.079)                             | (3.417.204)   | —                                            | (3.417.204)                  |       |
| 30 a 59 días                | —                                        | 45.037.896     | —                                    | —           | 15.751.117                                 | 60.789.013     | —                               | (990.078)     | —                                    | —            | (1.045.448)                             | (2.035.526)   | —                                            | (2.035.526)                  |       |
| 60 a 89 días                | —                                        | 16.155.874     | —                                    | —           | 11.627.679                                 | 27.783.553     | —                               | (484.269)     | —                                    | —            | (785.235)                               | (1.269.504)   | —                                            | (1.269.504)                  |       |
| > = 90 días                 | —                                        | —              | —                                    | —           | 78.226.071                                 | 78.226.071     | —                               | —             | —                                    | —            | (6.098.774)                             | (6.098.774)   | —                                            | (6.098.774)                  |       |
| Subtotal                    | —                                        | 10.978.293.638 | —                                    | —           | 186.128.182                                | 11.164.421.820 | —                               | (13.573.172)  | —                                    | —            | (13.929.745)                            | (27.502.917)  | —                                            | (27.502.917) 11.136.918.903  |       |
| Colocaciones de consumo     |                                          |                |                                      |             |                                            |                |                                 |               |                                      |              |                                         |               |                                              |                              |       |
| 0 días                      | —                                        | 4.280.310.747  | —                                    | —           | 71.373.065                                 | 4.351.683.812  | —                               | (136.320.039) | —                                    | —            | (46.185.824)                            | (182.505.863) | —                                            | (182.505.863)                |       |
| 1 a 29 días                 | —                                        | 159.560.442    | —                                    | —           | 20.437.590                                 | 179.998.032    | —                               | (24.986.592)  | —                                    | —            | (12.925.492)                            | (37.912.084)  | —                                            | (37.912.084)                 |       |
| 30 a 59 días                | —                                        | 43.032.424     | —                                    | —           | 24.153.879                                 | 67.186.303     | —                               | (11.901.830)  | —                                    | —            | (16.190.544)                            | (28.092.374)  | —                                            | (28.092.374)                 |       |
| 60 a 89 días                | —                                        | 22.787.105     | —                                    | —           | 15.752.824                                 | 38.539.929     | —                               | (8.283.533)   | —                                    | —            | (9.678.440)                             | (17.961.973)  | —                                            | (17.961.973)                 |       |
| > = 90 días                 | —                                        | —              | —                                    | —           | 72.273.086                                 | 72.273.086     | —                               | —             | —                                    | —            | (42.861.459)                            | (42.861.459)  | —                                            | (42.861.459)                 |       |
| Subtotal                    | —                                        | 4.505.690.718  | —                                    | —           | 203.990.444                                | 4.709.681.162  | —                               | (181.491.994) | —                                    | —            | (127.841.759)                           | (309.333.753) | —                                            | (309.333.753) 4.400.347.409  |       |
| Total Colocaciones          | 15.186.554.851                           | 20.049.978.295 | 318.898.962                          | 163.060.718 | 678.051.634                                | 36.396.544.460 | (162.144.302)                   | (244.302.232) | (21.615.741)                         | (64.151.915) | (236.561.584)                           | (728.775.774) | (33.604.647)                                 | (762.380.421) 35.634.164.039 |       |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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  |               |                                |                                      |               |               | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MS | Total MS      | Activo Financiero Neto MS |
|----------------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------|----------------|---------------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------------------|---------------|---------------------------|
|                            | Cartera Normal Evaluación                |                | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación |             | Total MS       | Cartera Normal Evaluación |               | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación |               |               |                                        |               |                           |
|                            | Individual MS                            | Grupal MS      | Individual MS                  | Individual MS                        | Grupal MS   |                | Individual MS             | Grupal MS     | Individual MS                  | Individual MS                        | Grupal MS     | Sub Total MS  |                                        |               |                           |
| Al 31 de diciembre de 2021 |                                          |                |                                |                                      |             |                |                           |               |                                |                                      |               |               |                                        |               |                           |
| Adeudado por bancos        |                                          |                |                                |                                      |             |                |                           |               |                                |                                      |               |               |                                        |               |                           |
| 0 días                     | 323.524.462                              | —              | —                              | —                                    | —           | 323.524.462    | (408.193)                 | —             | —                              | —                                    | —             | (408.193)     | —                                      | (408.193)     |                           |
| 1 a 29 días                | 116.306.706                              | —              | —                              | —                                    | —           | 116.306.706    | (110.095)                 | —             | —                              | —                                    | —             | (110.095)     | —                                      | (110.095)     |                           |
| 30 a 59 días               | —                                        | —              | —                              | —                                    | —           | —              | —                         | —             | —                              | —                                    | —             | —             | —                                      | —             |                           |
| 60 a 89 días               | —                                        | —              | —                              | —                                    | —           | —              | —                         | —             | —                              | —                                    | —             | —             | —                                      | —             |                           |
| > = 90 días                | —                                        | —              | —                              | —                                    | —           | —              | —                         | —             | —                              | —                                    | —             | —             | —                                      | —             |                           |
| Subtotal                   | 439.831.168                              | —              | —                              | —                                    | —           | 439.831.168    | (518.288)                 | —             | —                              | —                                    | —             | (518.288)     | —                                      | (518.288)     | 439.312.880               |
| Colocaciones comerciales   |                                          |                |                                |                                      |             |                |                           |               |                                |                                      |               |               |                                        |               |                           |
| 0 días                     | 14.119.750.026                           | 4.685.181.190  | 185.345.623                    | 55.343.425                           | 108.631.717 | 19.154.251.981 | (145.671.449)             | (46.332.358)  | (5.523.440)                    | (20.058.257)                         | (29.674.316)  | (247.259.820) | (47.586.996)                           | (294.846.816) |                           |
| 1 a 29 días                | 106.130.539                              | 64.441.457     | 9.709.952                      | 7.540.333                            | 21.048.515  | 208.870.796    | (2.901.886)               | (3.377.056)   | (303.726)                      | (3.692.730)                          | (5.774.246)   | (16.049.644)  | (582.953)                              | (16.632.597)  |                           |
| 30 a 59 días               | 6.608.646                                | 15.520.801     | 1.806.167                      | 27.923.604                           | 17.008.588  | 68.867.806     | (131.142)                 | (1.832.747)   | (218.191)                      | (15.255.617)                         | (5.072.711)   | (22.510.408)  | (103.117)                              | (22.613.525)  |                           |
| 60 a 89 días               | 55.282                                   | 5.170.884      | 803.993                        | 5.073.365                            | 8.598.490   | 19.702.014     | (2.359)                   | (968.590)     | (75.086)                       | (1.146.950)                          | (2.768.322)   | (4.961.307)   | (66.777)                               | (5.028.084)   |                           |
| > = 90 días                | —                                        | —              | —                              | 67.080.491                           | 115.983.131 | 183.063.622    | —                         | —             | —                              | (33.523.465)                         | (44.049.842)  | (77.573.307)  | (193.994)                              | (77.767.301)  |                           |
| Subtotal                   | 14.232.544.493                           | 4.770.314.332  | 197.665.735                    | 162.961.218                          | 271.270.441 | 19.634.756.219 | (148.706.836)             | (52.510.751)  | (6.120.443)                    | (73.677.019)                         | (87.339.437)  | (368.354.486) | (48.533.837)                           | (416.888.323) | 19.217.867.896            |
| Colocaciones para vivienda |                                          |                |                                |                                      |             |                |                           |               |                                |                                      |               |               |                                        |               |                           |
| 0 días                     | —                                        | 9.954.535.193  | —                              | —                                    | 152.995.142 | 10.107.530.335 | —                         | (8.021.153)   | —                              | —                                    | (10.267.016)  | (18.288.169)  | —                                      | (18.288.169)  |                           |
| 1 a 29 días                | —                                        | 82.007.151     | —                              | —                                    | 31.032.895  | 113.040.046    | —                         | (941.386)     | —                              | —                                    | (1.889.053)   | (2.830.439)   | —                                      | (2.830.439)   |                           |
| 30 a 59 días               | —                                        | 19.188.030     | —                              | —                                    | 16.498.753  | 35.686.783     | —                         | (384.328)     | —                              | —                                    | (1.005.441)   | (1.389.769)   | —                                      | (1.389.769)   |                           |
| 60 a 89 días               | —                                        | 6.562.760      | —                              | —                                    | 12.531.821  | 19.094.581     | —                         | (165.974)     | —                              | —                                    | (789.547)     | (955.521)     | —                                      | (955.521)     |                           |
| > = 90 días                | —                                        | —              | —                              | —                                    | 71.298.738  | 71.298.738     | —                         | —             | —                              | —                                    | (7.266.605)   | (7.266.605)   | —                                      | (7.266.605)   |                           |
| Subtotal                   | —                                        | 10.062.293.134 | —                              | —                                    | 284.357.349 | 10.346.650.483 | —                         | (9.512.841)   | —                              | —                                    | (21.217.662)  | (30.730.503)  | —                                      | (30.730.503)  | 10.315.919.980            |
| Colocaciones de consumo    |                                          |                |                                |                                      |             |                |                           |               |                                |                                      |               |               |                                        |               |                           |
| 0 días                     | —                                        | 3.899.346.115  | —                              | —                                    | 116.450.406 | 4.015.796.521  | —                         | (116.185.764) | —                              | —                                    | (66.083.633)  | (182.269.397) | —                                      | (182.269.397) |                           |
| 1 a 29 días                | —                                        | 96.822.984     | —                              | —                                    | 27.598.809  | 124.421.793    | —                         | (15.669.827)  | —                              | —                                    | (16.838.394)  | (32.508.221)  | —                                      | (32.508.221)  |                           |
| 30 a 59 días               | —                                        | 27.558.041     | —                              | —                                    | 24.546.868  | 52.104.909     | —                         | (7.646.248)   | —                              | —                                    | (16.270.064)  | (23.916.312)  | —                                      | (23.916.312)  |                           |
| 60 a 89 días               | —                                        | 9.692.087      | —                              | —                                    | 11.670.331  | 21.362.418     | —                         | (3.131.738)   | —                              | —                                    | (7.602.437)   | (10.734.175)  | —                                      | (10.734.175)  |                           |
| > = 90 días                | —                                        | —              | —                              | —                                    | 35.024.401  | 35.024.401     | —                         | —             | —                              | —                                    | (21.201.944)  | (21.201.944)  | —                                      | (21.201.944)  |                           |
| Subtotal                   | —                                        | 4.033.419.227  | —                              | —                                    | 215.290.815 | 4.248.710.042  | —                         | (142.633.577) | —                              | —                                    | (127.996.472) | (270.630.049) | —                                      | (270.630.049) | 3.978.079.993             |
| Total Colocaciones         | 14.672.375.661                           | 18.866.026.693 | 197.665.735                    | 162.961.218                          | 770.918.605 | 34.669.947.912 | (149.225.124)             | (204.657.169) | (6.120.443)                    | (73.677.019)                         | (236.553.571) | (670.233.326) | (48.533.837)                           | (718.767.163) | 33.951.180.749            |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.11 - 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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Hasta 1 año          | 566.801.735               | 525.719.707              | (69.218.393)              | (53.311.702)             | 497.583.342               | 472.408.005              |
| Desde 1 hasta 2 años | 418.845.642               | 385.117.662              | (50.422.954)              | (38.653.449)             | 368.422.688               | 346.464.213              |
| Desde 2 hasta 3 años | 286.225.556               | 260.002.348              | (32.169.972)              | (25.227.752)             | 254.055.584               | 234.774.596              |
| Desde 3 hasta 4 años | 181.137.088               | 166.416.225              | (20.812.333)              | (17.014.793)             | 160.324.755               | 149.401.432              |
| Desde 4 hasta 5 años | 126.245.130               | 116.649.799              | (14.566.019)              | (12.038.445)             | 111.679.111               | 104.611.354              |
| Más de 5 años        | 366.639.593               | 327.071.377              | (30.158.192)              | (25.624.115)             | 336.481.401               | 301.447.262              |
| Total                | 1.945.894.744             | 1.780.977.118            | (217.347.863)             | (171.870.256)            | 1.728.546.881             | 1.609.106.862            |

(\*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M\$4.412.873 al 30 de septiembre de 2022 (M\$3.465.792 en diciembre de 2021).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles, maquinaria industrial, vehículos y equipamiento de transporte. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

##### (l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio 2021 no se efectuaron compras de cartera.

##### (m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones

No se han realizado ventas o cesiones de crédito durante los períodos 2022.

Durante el período septiembre 2021 se realizaron operaciones de venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones de acuerdo a lo siguiente:

|                                  | Al 30 de septiembre de 2021 |                  |                       |                                                  |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
|                                  | Valor créditos<br>M\$       | Provisión<br>M\$ | Valor de venta<br>M\$ | Efecto en resultado<br>(pérdida) utilidad<br>M\$ |
| Venta de colocaciones vigentes   | 16.326.880                  | (14.456.723)     | 6.536.922             | 4.666.765                                        |
| Venta de colocaciones castigadas | —                           | —                | —                     | —                                                |
| Total                            | 16.326.880                  | (14.456.723)     | 6.536.922             | 4.666.765                                        |

##### (n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2022 y el ejercicio 2021, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades

- (a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por M\$59.731.768 al 30 de septiembre de 2022 (M\$52.756.655 al 31 de diciembre de 2021), según el siguiente detalle:

| Sociedad                                                                    | Accionista                      | % de Participación |           | Patrimonio de la Sociedad |             | Activo     |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------|---------------------------|-------------|------------|------------|
|                                                                             |                                 | Septiembre         | Diciembre | Septiembre                | Diciembre   | Septiembre | Diciembre  |
|                                                                             |                                 | 2022               | 2021      | 2022                      | 2021        | 2022       | 2021       |
|                                                                             |                                 | %                  | %         | M\$                       | M\$         | M\$        | M\$        |
| <b>Asociadas</b>                                                            |                                 |                    |           |                           |             |            |            |
| Transbank S.A.                                                              | Banco de Chile                  | 26,16              | 26,16     | 98.471.530                | 84.897.735  | 25.756.615 | 22.206.198 |
| Administrador Financiero del Transantiago S.A.                              | Banco de Chile                  | 20,00              | 20,00     | 19.609.936                | 19.157.994  | 4.076.213  | 3.947.127  |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.                                    | Banco de Chile                  | 33,33              | 33,33     | 13.742.916                | 10.728.006  | 4.687.085  | 3.663.244  |
| Sociedad Imerc OTC S.A.                                                     | Banco de Chile                  | 12,33              | 12,33     | 13.126.136                | 12.609.214  | 1.646.162  | 1.541.372  |
| Redbanc S.A.                                                                | Banco de Chile                  | 38,13              | 38,13     | 11.640.599                | 9.934.927   | 4.505.305  | 3.842.481  |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.                         | Banco de Chile                  | 26,81              | 26,81     | 7.413.153                 | 6.317.169   | 1.987.274  | 1.787.932  |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile                  | 15,00              | 15,00     | 7.194.634                 | 6.637.955   | 1.110.054  | 1.025.074  |
| Subtotal Asociadas                                                          |                                 |                    |           | 171.198.904               | 150.283.000 | 43.768.708 | 38.013.428 |
| <b>Negocios Conjuntos</b>                                                   |                                 |                    |           |                           |             |            |            |
| Servipag Ltda.                                                              | Banco de Chile                  | 50,00              | 50,00     | 17.318.924                | 14.929.961  | 8.659.462  | 7.464.980  |
| Artikos Chile S.A.                                                          | Banco de Chile                  | 50,00              | 50,00     | 2.533.843                 | 2.526.564   | 1.266.921  | 1.444.966  |
| Subtotal Negocios Conjuntos                                                 |                                 |                    |           | 19.852.767                | 17.456.525  | 9.926.383  | 8.909.946  |
| Subtotal                                                                    |                                 |                    |           | 191.051.671               | 167.739.525 | 53.695.091 | 46.923.374 |
| <b>Inversiones Minoritarias</b>                                             |                                 |                    |           |                           |             |            |            |
| Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (*)                                      | Banchile Corredores de<br>Bolsa |                    |           |                           |             | 5.342.400  | 5.281.500  |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. (*)                                         | Banchile Corredores de<br>Bolsa |                    |           |                           |             | 349.500    | 210.000    |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)                    | Banco de Chile                  |                    |           |                           |             | 308.858    | 308.858    |
| Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift) | Banco de Chile                  |                    |           |                           |             | 27.932     | 24.935     |
| CCLV Contraparte Central S.A.                                               | Banchile Corredores de<br>Bolsa |                    |           |                           |             | 7.987      | 7.988      |
| Subtotal Inversiones Minoristas                                             |                                 |                    |           |                           |             | 6.036.677  | 5.833.281  |
| Total                                                                       |                                 |                    |           |                           |             | 59.731.768 | 52.756.655 |

(\*) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

##### (b) Asociadas

| Septiembre 2022                              |                                                                                 |                                                         |                  |                    |                                                    |                             |                   |                      |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|
| 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 Depósitos de Valores S.A. M\$ | Redbanc S.A. M\$ | Transbank S.A. M\$ | Administrador Financiero del Transantiago S.A. M\$ | Sociedad Imerc OTC S.A. M\$ | Total M\$         |                      |
| Activos corrientes                           | 6.824.604                                                                       | 7.125.266                                               | 95.919           | 15.000.086         | 1.187.575.712                                      | 61.822.018                  | 46.975.522        | 1.325.419.127        |
| Activos no corrientes                        | 10.016.362                                                                      | 1.098.458                                               | 7.317.560        | 16.107.076         | 124.725.170                                        | 650.813                     | 5.067.269         | 164.982.708          |
| <b>Total Activos</b>                         | <b>16.840.966</b>                                                               | <b>8.223.724</b>                                        | <b>7.413.479</b> | <b>31.107.162</b>  | <b>1.312.300.882</b>                               | <b>62.472.831</b>           | <b>52.042.791</b> | <b>1.490.401.835</b> |
| Pasivos corrientes                           | 2.751.750                                                                       | 1.017.412                                               | 326              | 18.429.619         | 1.211.741.867                                      | 42.862.895                  | 37.243.625        | 1.314.047.494        |
| Pasivos no corrientes                        | 346.300                                                                         | 11.678                                                  | —                | 1.036.944          | 2.087.485                                          | —                           | 1.664.414         | 5.146.821            |
| <b>Total Pasivos</b>                         | <b>3.098.050</b>                                                                | <b>1.029.090</b>                                        | <b>326</b>       | <b>19.466.563</b>  | <b>1.213.829.352</b>                               | <b>42.862.895</b>           | <b>38.908.039</b> | <b>1.319.194.315</b> |
| Patrimonio                                   | 13.742.916                                                                      | 7.194.634                                               | 7.413.153        | 11.640.599         | 98.471.530                                         | 19.609.936                  | 13.126.136        | 171.198.904          |
| Interés no controlador                       | —                                                                               | —                                                       | —                | —                  | —                                                  | —                           | 8.616             | 8.616                |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b>            | <b>16.840.966</b>                                                               | <b>8.223.724</b>                                        | <b>7.413.479</b> | <b>31.107.162</b>  | <b>1.312.300.882</b>                               | <b>62.472.831</b>           | <b>52.042.791</b> | <b>1.490.401.835</b> |
| Ingresos operacionales                       | 10.318.958                                                                      | 2.941.268                                               | 14.391           | 33.608.049         | 626.265.357                                        | 2.913.545                   | 5.066.571         | 681.128.139          |
| Gastos operacionales                         | (6.875.367)                                                                     | (2.681.762)                                             | (21.388)         | (31.605.866)       | (551.005.858)                                      | (1.465.757)                 | (4.852.773)       | (598.508.771)        |
| Otros gastos o ingresos                      | 496.012                                                                         | 438.472                                                 | 1.192.077        | 100.308            | (59.835.432)                                       | 1.528.200                   | 336.421           | (55.743.942)         |
| <b>Utilidad (pérdida) antes de impuesto</b>  | <b>3.939.603</b>                                                                | <b>697.978</b>                                          | <b>1.185.080</b> | <b>2.102.491</b>   | <b>15.424.067</b>                                  | <b>2.975.988</b>            | <b>550.219</b>    | <b>26.875.426</b>    |
| Impuesto a la renta                          | (742.136)                                                                       | (12.223)                                                | —                | (364.341)          | (1.850.272)                                        | (405.556)                   | 192.443           | (3.182.085)          |
| <b>Utilidad del período</b>                  | <b>3.197.467</b>                                                                | <b>685.755</b>                                          | <b>1.185.080</b> | <b>1.738.150</b>   | <b>13.573.795</b>                                  | <b>2.570.432</b>            | <b>742.662</b>    | <b>23.693.341</b>    |

| Diciembre 2021                               |                                                                                 |                                                         |                  |                    |                                                    |                             |                   |                      |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|
| 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 Depósitos de Valores S.A. M\$ | Redbanc S.A. M\$ | Transbank S.A. M\$ | Administrador Financiero del Transantiago S.A. M\$ | Sociedad Imerc OTC S.A. M\$ | Total M\$         |                      |
| Activos corrientes                           | 10.501.062                                                                      | 5.258.785                                               | 108.074          | 12.006.146         | 1.197.304.664                                      | 53.740.945                  | 27.627.832        | 1.306.547.508        |
| Activos no corrientes                        | 2.745.966                                                                       | 2.310.223                                               | 6.566.955        | 16.404.198         | 120.282.643                                        | 695.726                     | 8.012.682         | 157.018.393          |
| <b>Total Activos</b>                         | <b>13.247.028</b>                                                               | <b>7.569.008</b>                                        | <b>6.675.029</b> | <b>28.410.344</b>  | <b>1.317.587.307</b>                               | <b>54.436.671</b>           | <b>35.640.514</b> | <b>1.463.565.901</b> |
| Pasivos corrientes                           | 2.125.609                                                                       | 835.671                                                 | 357.860          | 9.490.170          | 1.230.001.770                                      | 35.189.292                  | 21.178.561        | 1.299.178.933        |
| Pasivos no corrientes                        | 393.413                                                                         | 95.382                                                  | —                | 8.985.247          | 2.687.802                                          | 89.385                      | 1.844.177         | 14.095.406           |
| <b>Total Pasivos</b>                         | <b>2.519.022</b>                                                                | <b>931.053</b>                                          | <b>357.860</b>   | <b>18.475.417</b>  | <b>1.232.689.572</b>                               | <b>35.278.677</b>           | <b>23.022.738</b> | <b>1.313.274.339</b> |
| Patrimonio                                   | 10.728.006                                                                      | 6.637.955                                               | 6.317.169        | 9.934.927          | 84.897.735                                         | 19.157.994                  | 12.609.214        | 150.283.000          |
| Interés no controlador                       | —                                                                               | —                                                       | —                | —                  | —                                                  | —                           | 8.562             | 8.562                |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b>            | <b>13.247.028</b>                                                               | <b>7.569.008</b>                                        | <b>6.675.029</b> | <b>28.410.344</b>  | <b>1.317.587.307</b>                               | <b>54.436.671</b>           | <b>35.640.514</b> | <b>1.463.565.901</b> |
| Ingresos operacionales                       | 5.675.030                                                                       | 3.897.642                                               | 9.712            | 43.191.566         | 821.362.038                                        | 4.032.966                   | 7.209.844         | 885.378.798          |
| Gastos operacionales                         | (2.377.191)                                                                     | (3.652.538)                                             | (42.947)         | (41.066.493)       | (757.772.762)                                      | (2.181.832)                 | (6.863.548)       | (813.957.311)        |
| Otros gastos o ingresos                      | 87.188                                                                          | 134.036                                                 | 1.207.836        | (336.623)          | (83.000.664)                                       | 295.877                     | (4.934)           | (81.617.284)         |
| <b>Utilidad (pérdida) antes de impuesto</b>  | <b>3.385.027</b>                                                                | <b>379.140</b>                                          | <b>1.174.601</b> | <b>1.788.450</b>   | <b>(19.411.388)</b>                                | <b>2.147.011</b>            | <b>341.362</b>    | <b>(10.195.797)</b>  |
| Impuesto a la renta                          | (756.775)                                                                       | 12.597                                                  | —                | (375.078)          | 6.972.679                                          | (221.547)                   | 30.677            | 5.662.553            |
| <b>Utilidad (pérdida) del ejercicio</b>      | <b>2.628.252</b>                                                                | <b>391.737</b>                                          | <b>1.174.601</b> | <b>1.413.372</b>   | <b>(12.438.709)</b>                                | <b>1.925.464</b>            | <b>372.039</b>    | <b>(4.533.244)</b>   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

##### (c) Negocios conjuntos

El Banco posee una participación del 50% en las Sociedades Artikos S.A. y Servipag Ltda., las cuales controla en forma conjunta. El interés de ambas entidades del Banco se ha contabilizado utilizando el método de participación en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

A continuación, se detalla la información financiera resumida de las Sociedades bajo control conjunto:

|                                   | Artikos S.A.              |                          | Servipag Ltda.            |                          |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Activos corrientes                | 2.035.961                 | 2.067.288                | 77.441.115                | 65.127.674               |
| Activos no corrientes             | 1.885.983                 | 2.277.386                | 14.049.085                | 15.721.173               |
| <b>Total Activos</b>              | <b>3.921.944</b>          | <b>4.344.674</b>         | <b>91.490.200</b>         | <b>80.848.847</b>        |
| Pasivos corrientes                | 737.461                   | 1.167.470                | 69.576.354                | 61.078.932               |
| Pasivos no corrientes             | 650.640                   | 650.640                  | 4.594.922                 | 4.839.954                |
| <b>Total Pasivos</b>              | <b>1.388.101</b>          | <b>1.818.110</b>         | <b>74.171.276</b>         | <b>65.918.886</b>        |
| Patrimonio                        | 2.533.843                 | 2.526.564                | 17.318.924                | 14.929.961               |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b> | <b>3.921.944</b>          | <b>4.344.674</b>         | <b>91.490.200</b>         | <b>80.848.847</b>        |
| Ingresos operacionales            | 3.230.838                 | 3.976.565                | 25.155.553                | 39.309.362               |
| Gastos operacionales              | (2.120.033)               | (2.630.992)              | (22.574.931)              | (37.047.339)             |
| Otros gastos o ingresos           | 60.618                    | 7.398                    | 430.863                   | (230.587)                |
| <b>Utilidad antes de impuesto</b> | <b>1.171.423</b>          | <b>1.352.971</b>         | <b>3.011.485</b>          | <b>2.031.436</b>         |
| Impuesto a la renta               | (316.284)                 | (141.743)                | (622.523)                 | (369.385)                |
| <b>Utilidad del ejercicio</b>     | <b>855.139</b>            | <b>1.211.228</b>         | <b>2.388.962</b>          | <b>1.662.051</b>         |

##### (d) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

|                                                                                              | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valor libro inicial                                                                          | 46.923.374                | 42.337.699                |
| Adquisición de inversiones                                                                   | —                         | 7.846.923                 |
| Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto | 7.927.173                 | (3.237.444)               |
| Dividendos percibidos                                                                        | (1.121.579)               | (1.096.801)               |
| Otros                                                                                        | (33.877)                  | (6.754)                   |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>53.695.091</b>         | <b>45.843.623</b>         |

##### (e) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no se han producido deterioros en estas inversiones.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

|                                                             | Vida Útil Promedio      |                        | Amortización Promedio Remanente |                        | Saldo Bruto            |                       | Amortización Acumulada |                       | Saldo Neto             |                       |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                             | Septiembre 2022<br>Años | Diciembre 2021<br>Años | Septiembre 2022<br>Años         | Diciembre 2021<br>Años | Septiembre 2022<br>M\$ | Diciembre 2021<br>M\$ | Septiembre 2022<br>M\$ | Diciembre 2021<br>M\$ | Septiembre 2022<br>M\$ | Diciembre 2021<br>M\$ |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente | 6                       | 6                      | 4                               | 4                      | 237.672.612            | 209.424.789           | (150.756.819)          | (136.892.628)         | 86.915.793             | 72.532.161            |
| Total                                                       |                         |                        |                                 |                        | <u>237.672.612</u>     | <u>209.424.789</u>    | <u>(150.756.819)</u>   | <u>(136.892.628)</u>  | <u>86.915.793</u>      | <u>72.532.161</u>     |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.13 - Intangibles (continuación)

- (b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

|                                      | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b><u>Saldo Bruto</u></b>            |                           |                          |
| Saldo al 1 de enero                  | 209.424.789               | 180.662.629              |
| Adquisición                          | 31.295.238                | 30.221.797               |
| Retiros/Bajas                        | (2.742.515)               | (352.409)                |
| Reclasificación                      | (182.416)                 | (89.187)                 |
| Deterioro (*)                        | (122.484)                 | (1.018.041)              |
| Total                                | 237.672.612               | 209.424.789              |
| <b><u>Amortización Acumulada</u></b> |                           |                          |
| Saldo al 1 de enero                  | (136.892.628)             | (119.961.242)            |
| Amortización del período (**)        | (15.610.749)              | (17.831.208)             |
| Retiros/Bajas                        | 1.564.142                 | 352.409                  |
| Reclasificación                      | 182.416                   | (2.004)                  |
| Deterioro                            | —                         | 549.417                  |
| Total                                | (150.756.819)             | (136.892.628)            |
| Saldo Neto                           | 86.915.793                | 72.532.161               |

(\*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización y deterioro.

- (c) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

| Detalle              | Monto del compromiso      |                          |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|
|                      | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Software y licencias | 10.142.281                | 7.097.445                |

- (d) Al 30 de septiembre de 2022 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro. A la fecha de los presentes estados financieros trimestrales no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.14 - Activos Fijos

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

| Tipo Activo Fijo:    | Vida Útil Promedio |                | Depreciación promedio Remanente |                | Saldo Bruto     |                | Depreciación Acumulada |                | Saldo Neto      |                |
|----------------------|--------------------|----------------|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                      | Septiembre 2022    | Diciembre 2021 | Septiembre 2022                 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022        | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|                      | Años               | Años           | Años                            | Años           | M\$             | M\$            | M\$                    | M\$            | M\$             | M\$            |
| Terrenos y Edificios | 25                 | 26             | 19                              | 19             | 315.157.223     | 311.278.100    | (155.550.358)          | (148.645.367)  | 159.606.865     | 162.632.733    |
| Equipos              | 5                  | 5              | 3                               | 3              | 242.475.979     | 243.755.824    | (198.558.290)          | (191.336.584)  | 43.917.689      | 52.419.240     |
| Otros                | 7                  | 7              | 4                               | 4              | 57.800.323      | 56.582.338     | (51.013.580)           | (49.314.912)   | 6.786.743       | 7.267.426      |
| Total                |                    |                |                                 |                | 615.433.525     | 611.616.262    | (405.122.228)          | (389.296.863)  | 210.311.297     | 222.319.399    |

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

| Septiembre 2022                         |                                  |                |              |               |
|-----------------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------|---------------|
|                                         | Terrenos y Edificios<br>M\$      | Equipos<br>M\$ | Otros<br>M\$ | Total<br>M\$  |
| <b>Saldo Bruto</b>                      |                                  |                |              |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022             | 311.278.100                      | 243.755.824    | 56.582.338   | 611.616.262   |
| Adiciones                               | 4.069.078                        | 5.554.917      | 2.186.879    | 11.810.874    |
| Bajas y ventas del período              | (189.955)                        | (6.860.173)    | (932.934)    | (7.983.062)   |
| Trasposos                               | —                                | 35.960         | (35.960)     | —             |
| Deterioro (***)                         | —                                | (10.549)       | —            | (10.549)      |
| Total                                   | 315.157.223                      | 242.475.979    | 57.800.323   | 615.433.525   |
| <b>Depreciación Acumulada</b>           |                                  |                |              |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022             | (148.645.367)                    | (191.336.584)  | (49.314.912) | (389.296.863) |
| Reclasificación                         | —                                | —              | 71           | 71            |
| Depreciación del período (*) (**) (***) | (6.959.674)                      | (14.031.481)   | (2.085.418)  | (23.076.573)  |
| Bajas y ventas del período              | 54.683                           | 6.844.421      | 350.735      | 7.249.839     |
| Trasposos                               | —                                | (35.944)       | 35.944       | —             |
| Deterioro (***)                         | —                                | 1.298          | —            | 1.298         |
| Total                                   | (155.550.358)                    | (198.558.290)  | (51.013.580) | (405.122.228) |
| Saldo al 30 de Septiembre de 2022       | 159.606.865                      | 43.917.689     | 6.786.743    | 210.311.297   |
| Diciembre 2021                          |                                  |                |              |               |
|                                         | Terrenos y Construcciones<br>M\$ | Equipos<br>M\$ | Otros<br>M\$ | Total<br>M\$  |
| <b>Saldo Bruto</b>                      |                                  |                |              |               |
| Saldo al 1 de enero de 2021             | 304.951.274                      | 222.623.011    | 55.897.791   | 583.472.076   |
| Adiciones                               | 9.476.539                        | 22.366.915     | 2.349.374    | 34.192.828    |
| Bajas y ventas del ejercicio            | (3.132.374)                      | (1.232.414)    | (1.627.724)  | (5.992.512)   |
| Deterioro (***)                         | (17.339)                         | (1.688)        | (37.103)     | (56.130)      |
| Total                                   | 311.278.100                      | 243.755.824    | 56.582.338   | 611.616.262   |
| <b>Depreciación Acumulada</b>           |                                  |                |              |               |
| Saldo al 1 de enero de 2021             | (142.543.766)                    | (175.143.447)  | (47.855.917) | (365.543.130) |
| Reclasificación                         | —                                | —              | 16.422       | 16.422        |
| Depreciación del ejercicio (**)         | (8.894.642)                      | (17.408.959)   | (3.107.721)  | (29.411.322)  |
| Bajas y ventas del ejercicio            | 2.793.041                        | 1.215.822      | 1.619.653    | 5.628.516     |
| Deterioro (***)                         | —                                | —              | 12.651       | 12.651        |
| Total                                   | (148.645.367)                    | (191.336.584)  | (49.314.912) | (389.296.863) |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2021        | 162.632.733                      | 52.419.240     | 7.267.426    | 222.319.399   |

(\*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización.

(\*\*) No incluye la depreciación del año de las Propiedades de Inversión que se encuentran en el rubro "Otros Activos" por M\$267.560 (M\$356.745 en diciembre de 2021).

(\*\*\*) Ver Nota N°22.37 sobre Deterioro Activos no Financieros. Al 31 de diciembre de 2021 no incluye provisión de castigos de activo fijo por M\$916.170.

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.15 - Activo 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

| Categorías                           | Saldo Bruto     |                | Depreciación Acumulada |                | Saldo Neto      |                |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                      | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 | Septiembre 2022        | Diciembre 2021 | Septiembre 2022 | Diciembre 2021 |
|                                      | MS              | MS             | MS                     | MS             | MS              | MS             |
| Edificios                            | 144.069.035     | 124.979.055    | (60.462.573)           | (46.743.163)   | 83.606.462      | 78.235.892     |
| Espacios para ATMs                   | 43.852.685      | 42.051.451     | (33.447.704)           | (25.566.614)   | 10.404.981      | 16.484.837     |
| Mejoras propiedades en arrendamiento | 27.868.964      | 26.066.051     | (21.339.432)           | (20.598.934)   | 6.529.532       | 5.467.117      |
| Total                                | 215.790.684     | 193.096.557    | (115.249.709)          | (92.908.711)   | 100.540.975     | 100.187.846    |

- (b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

|                                   | Septiembre 2022 |                       |                                         |               |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------------------|---------------|
|                                   | Edificios MS    | Espacios para ATMs MS | Mejoras propiedades en arrendamiento MS | Total MS      |
| <b>Saldo Bruto</b>                |                 |                       |                                         |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022       | 124.979.055     | 42.051.451            | 26.066.051                              | 193.096.557   |
| Adiciones                         | 21.344.234      | 2.460.451             | 1.803.235                               | 25.607.920    |
| Bajas                             | (2.254.254)     | (483.702)             | (322)                                   | (2.738.278)   |
| Remediación                       | —               | (175.515)             | —                                       | (175.515)     |
| Total                             | 144.069.035     | 43.852.685            | 27.868.964                              | 215.790.684   |
| <b>Depreciación Acumulada</b>     |                 |                       |                                         |               |
| Saldo al 1 de enero de 2022       | (46.743.163)    | (25.566.614)          | (20.598.934)                            | (92.908.711)  |
| Depreciación del periodo (*)      | (14.761.199)    | (8.361.909)           | (740.820)                               | (23.863.928)  |
| Bajas                             | 1.041.789       | 480.819               | 322                                     | 1.522.930     |
| Total                             | (60.462.573)    | (33.447.704)          | (21.339.432)                            | (115.249.709) |
| Saldo al 30 de Septiembre de 2022 | 83.606.462      | 10.404.981            | 6.529.532                               | 100.540.975   |

(\*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación y amortización.

|                                  | Diciembre 2021 |                       |                                         |              |
|----------------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                  | Edificios MS   | Espacios para ATMs MS | Mejoras propiedades en arrendamiento MS | Total MS     |
| <b>Saldo Bruto</b>               |                |                       |                                         |              |
| Saldo al 1 de enero de 2021      | 123.215.318    | 40.444.528            | 26.580.483                              | 190.240.329  |
| Adiciones                        | 12.123.254     | 2.867.147             | 1.385.574                               | 16.375.975   |
| Bajas                            | (10.467.602)   | (1.054.664)           | (1.900.006)                             | (13.422.272) |
| Remediación                      | —              | (205.560)             | —                                       | (205.560)    |
| Otros                            | 108.085        | —                     | —                                       | 108.085      |
| Total                            | 124.979.055    | 42.051.451            | 26.066.051                              | 193.096.557  |
| <b>Depreciación Acumulada</b>    |                |                       |                                         |              |
| Saldo al 1 de enero de 2021      | (33.560.285)   | (16.496.547)          | (21.354.171)                            | (71.411.003) |
| Depreciación del ejercicio       | (18.243.872)   | (10.094.911)          | (860.459)                               | (29.199.242) |
| Bajas                            | 5.063.503      | 1.024.844             | 1.615.696                               | 7.704.043    |
| Otros                            | (2.509)        | —                     | —                                       | (2.509)      |
| Total                            | (46.743.163)   | (25.566.614)          | (20.598.934)                            | (92.908.711) |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2021 | 78.235.892     | 16.484.837            | 5.467.117                               | 100.187.846  |

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.15 - Activo 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 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                            |            | Septiembre 2022 |                              |                                 |                             |                              |               | Total       |
|----------------------------|------------|-----------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
|                            | 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 |             |
| Arrendamiento asociado a : | M\$        | M\$             | M\$                          | M\$                             | M\$                         | M\$                          | M\$           | M\$         |
| Edificios                  | —          | 1.894.616       | 3.786.223                    | 16.017.922                      | 32.260.399                  | 19.799.153                   | 22.824.529    | 96.582.842  |
| ATMs                       | —          | 1.086.725       | 2.151.131                    | 7.323.402                       | 1.323.263                   | 224.609                      | 92.437        | 12.201.567  |
| Total                      | —          | 2.981.341       | 5.937.354                    | 23.341.324                      | 33.583.662                  | 20.023.762                   | 22.916.966    | 108.784.409 |

  

|                            |            | Diciembre 2021 |                              |                                 |                             |                              |               | Total       |
|----------------------------|------------|----------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
|                            | 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 |             |
| Arrendamiento asociado a : | M\$        | M\$            | M\$                          | M\$                             | M\$                         | M\$                          | M\$           | M\$         |
| Edificios                  | —          | 1.785.442      | 3.554.542                    | 13.515.973                      | 28.024.685                  | 21.529.654                   | 27.733.057    | 96.143.353  |
| ATMs                       | —          | 962.084        | 1.920.736                    | 8.221.333                       | 6.113.870                   | 116.010                      | 107.687       | 17.441.720  |
| Total                      | —          | 2.747.526      | 5.475.278                    | 21.737.306                      | 34.138.555                  | 21.645.664                   | 27.840.744    | 113.585.073 |

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 período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2022 y 2021:

| <b>Pasivo por arrendamiento</b>               | <b>Flujo total de efectivo<br/>para el período<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2021                  | 115.017.207                                                |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 6.292.209                                                  |
| Gastos por intereses                          | 1.513.664                                                  |
| Pagos de capital e intereses                  | (22.988.489)                                               |
| Remedición                                    | —                                                          |
| Bajas de contratos                            | (4.588.182)                                                |
| Reajustes                                     | 3.766.413                                                  |
| Saldos al 30 de septiembre de 2021            | 99.012.822                                                 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 1.990.898                                                  |
| Gastos por intereses                          | 464.500                                                    |
| Pagos de capital e intereses                  | (7.597.910)                                                |
| Remedición                                    | (205.560)                                                  |
| Bajas de contratos                            | (935.471)                                                  |
| Reajustes                                     | 2.940.881                                                  |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021             | 95.670.160                                                 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 15.601.835                                                 |
| Gastos por intereses                          | 1.400.712                                                  |
| Pagos de capital e intereses                  | (24.137.656)                                               |
| Remedición                                    | (175.515)                                                  |
| Bajas de contratos                            | (1.093.522)                                                |
| Reajustes                                     | 8.191.457                                                  |
| Saldos al 30 de septiembre de 2022            | 95.457.471                                                 |

- (d) Los flujos futuros relacionados con contratos de arrendamiento de corto plazo vigentes al 30 de septiembre de 2022 corresponden a M\$3.370.473 (M\$5.568.470 al 31 de diciembre de 2021).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.16 – 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 de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de acuerdo al siguiente detalle:

|                                    | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Impuesto a la renta                | 250.119.890               | 299.396.986              |
| Impuesto ejercicio anterior        | —                         | —                        |
| Menos:                             |                           |                          |
| Pagos provisionales mensuales      | (321.692.002)             | (182.903.399)            |
| Crédito por gastos de capacitación | (1.266.667)               | (2.000.000)              |
| Otros                              | (2.046.364)               | (2.210.169)              |
| Total                              | <u>(74.885.143)</u>       | <u>112.283.418</u>       |
| Tasa de Impuesto a la Renta        | 27%                       | 27%                      |
|                                    | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Impuesto corriente activo          | 75.562.128                | 845.646                  |
| Impuesto corriente pasivo          | <u>(676.985)</u>          | <u>(113.129.064)</u>     |
| Total impuesto neto                | <u>74.885.143</u>         | <u>(112.283.418)</u>     |

##### (b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

|                                                  | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Gastos por impuesto a la renta:</b>           |                           |                           |
| Impuesto año corriente                           | 282.501.984               | 154.938.440               |
| Impuesto ejercicios anteriores                   | <u>2.931.157</u>          | <u>(2.374.571)</u>        |
| Subtotal                                         | 285.433.141               | 152.563.869               |
| <b>(Abono) Cargo por impuestos diferidos:</b>    |                           |                           |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | <u>(84.316.042)</u>       | <u>(26.575.570)</u>       |
| Subtotal                                         | (84.316.042)              | (26.575.570)              |
| Otros                                            | <u>5.568.835</u>          | <u>2.525.106</u>          |
| Cargo neto a resultados por impuestos a la renta | <u>206.685.934</u>        | <u>128.513.405</u>        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 – Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.16 – Impuestos

##### (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 2022 y 2021:

|                                               | Septiembre 2022       |               | Septiembre 2021       |              |
|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                                               | Tasa de impuesto<br>% | M\$           | Tasa de impuesto<br>% | M\$          |
| Impuesto sobre resultado financiero           | 27,00                 | 342.767.702   | 27,00                 | 171.096.392  |
| Agregados o deducciones                       | 1,79                  | 22.823.810    | 0,47                  | 3.017.043    |
| Corrección monetaria tributaria               | (12,52)               | (158.905.578) | (7,20)                | (45.600.030) |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | 16,27                 | 206.685.934   | 20,27                 | 128.513.405  |

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2022 es 16,27% (20,27% a septiembre 2021).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

#### (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 los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de septiembre de 2022:

|                                                                                                   | Saldos al<br>31.12.2021<br>M\$ | Reconocido en      |                   | Saldos al<br>30.09.2022<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
|                                                                                                   |                                | Resultados<br>M\$  | Patrimonio<br>M\$ |                                |
| <b>Diferencias Deudoras:</b>                                                                      |                                |                    |                   |                                |
| Provisión por riesgo de crédito                                                                   | 317.294.934                    | 50.118.865         | —                 | 367.413.799                    |
| Provisiones asociadas al personal                                                                 | 14.303.807                     | 1.754.167          | —                 | 16.057.974                     |
| Provisión línea de crédito libre disposición                                                      | 4.138.774                      | (94.786)           | —                 | 4.043.988                      |
| Provisión de vacaciones                                                                           | 9.992.716                      | 400.701            | —                 | 10.393.417                     |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada                                              | 5.073.313                      | 4.778.209          | —                 | 9.851.522                      |
| Provisión indemnización años de servicio                                                          | 344.647                        | 5.743              | 2.288             | 352.678                        |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito                                                  | 9.774.127                      | (16.398)           | —                 | 9.757.729                      |
| Provisión gastos devengados                                                                       | 12.315.432                     | 331.933            | —                 | 12.647.365                     |
| Ajuste por valorización de inversiones a valor<br>razonable con efecto en otro resultado integral | 2.792.820                      | —                  | 2.795.147         | 5.587.967                      |
| Leasing                                                                                           | 52.018.591                     | 26.762.005         | —                 | 78.780.596                     |
| Ingresos recibidos por adelantado                                                                 | 12.367.828                     | (2.153.631)        | —                 | 10.214.197                     |
| Otros ajustes                                                                                     | 36.871.365                     | 373.470            | —                 | 37.244.835                     |
| <b>Total Diferencias Deudoras</b>                                                                 | <b>477.288.354</b>             | <b>82.260.278</b>  | <b>2.797.435</b>  | <b>562.346.067</b>             |
| <b>Diferencias Acreedoras:</b>                                                                    |                                |                    |                   |                                |
| Depreciación y corrección monetaria activo fijo                                                   | 16.446.128                     | (4.834.823)        | —                 | 11.611.305                     |
| Activos transitorios                                                                              | 6.957.552                      | 4.525.042          | —                 | 11.482.594                     |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva                                                             | 2.436.562                      | (89.736)           | —                 | 2.346.826                      |
| Gastos anticipados                                                                                | 5.668.093                      | (2.304.080)        | —                 | 3.364.013                      |
| Otros ajustes                                                                                     | 11.502.835                     | 647.833            | 54.107            | 12.204.775                     |
| <b>Total Diferencias Acreedoras</b>                                                               | <b>43.011.170</b>              | <b>(2.055.764)</b> | <b>54.107</b>     | <b>41.009.513</b>              |
| <b>Total Neto</b>                                                                                 | <b>434.277.184</b>             | <b>84.316.042</b>  | <b>2.743.328</b>  | <b>521.336.554</b>             |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

#### (d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio (continuación)

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2021:

|                                                                                                   | Saldos al<br>31.12.2020<br>M\$ | Reconocido en     |                   | Saldos al<br>30.09.2021<br>M\$ | Reconocido en     |                   | Saldos al<br>31.12.2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
|                                                                                                   |                                | Resultados<br>M\$ | Patrimonio<br>M\$ |                                | Resultados<br>M\$ | Patrimonio<br>M\$ |                                |
| <b>Diferencias Deudoras:</b>                                                                      |                                |                   |                   |                                |                   |                   |                                |
| Provisión por riesgo de crédito                                                                   | 268.482.055                    | 14.109.329        | —                 | 282.591.384                    | 34.703.550        | —                 | 317.294.934                    |
| Provisión asociada al personal                                                                    | 16.233.073                     | (930.667)         | —                 | 15.302.406                     | (998.599)         | —                 | 14.303.807                     |
| Provisión de vacaciones                                                                           | 9.164.033                      | 893.475           | —                 | 10.057.508                     | (64.792)          | —                 | 9.992.716                      |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada                                              | 4.570.241                      | (104.927)         | —                 | 4.465.314                      | 607.999           | —                 | 5.073.313                      |
| Provisión indemnización años de servicio                                                          | 537.819                        | (2.342)           | (134.927)         | 400.550                        | (66.138)          | 10.235            | 344.647                        |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito                                                  | 7.958.651                      | 1.457.455         | —                 | 9.416.106                      | 358.021           | —                 | 9.774.127                      |
| Provisión gastos devengados                                                                       | 14.082.579                     | (2.469.729)       | —                 | 11.612.850                     | 702.582           | —                 | 12.315.432                     |
| Ajuste por valorización de inversiones a valor<br>razonable con efecto en otro resultado integral | —                              | —                 | 1.850.324         | 1.850.324                      | —                 | 942.496           | 2.792.820                      |
| Leasing                                                                                           | 28.835.328                     | 12.192.441        | —                 | 41.027.769                     | 10.990.822        | —                 | 52.018.591                     |
| Ingresos recibidos por adelantado                                                                 | 16.087.954                     | (2.881.094)       | —                 | 13.206.860                     | (839.032)         | —                 | 12.367.828                     |
| Otros ajustes                                                                                     | 27.737.788                     | 11.587.804        | —                 | 39.325.592                     | 5.632.177         | (3.947.630)       | 41.010.139                     |
| Total Diferencias Deudoras                                                                        | 393.689.521                    | 33.851.745        | 1.715.397         | 429.256.663                    | 51.026.590        | (2.994.899)       | 477.288.354                    |
| <b>Diferencias Acreedoras:</b>                                                                    |                                |                   |                   |                                |                   |                   |                                |
| Depreciación y corrección monetaria activo fijo                                                   | 17.255.984                     | 6.827             | —                 | 17.262.811                     | (816.683)         | —                 | 16.446.128                     |
| Ajuste por valorización de inversiones a valor<br>razonable con efecto en otro resultado integral | 1.055.005                      | —                 | (1.055.005)       | —                              | —                 | —                 | —                              |
| Activos transitorios                                                                              | 5.378.335                      | 3.938.344         | —                 | 9.316.679                      | (2.359.127)       | —                 | 6.957.552                      |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva                                                             | 2.779.188                      | (267.860)         | —                 | 2.511.328                      | (74.766)          | —                 | 2.436.562                      |
| Gastos anticipados                                                                                | 2.233.834                      | 4.362.695         | —                 | 6.596.529                      | (928.436)         | —                 | 5.668.093                      |
| Otros ajustes                                                                                     | 8.380.991                      | (763.831)         | (338.499)         | 7.278.661                      | 4.255.360         | (31.186)          | 11.502.835                     |
| Total Diferencias Acreedoras                                                                      | 37.083.337                     | 7.276.175         | (1.393.504)       | 42.966.008                     | 76.348            | (31.186)          | 43.011.170                     |
| Total Neto                                                                                        | 356.606.184                    | 26.575.570        | 3.108.901         | 386.290.655                    | 50.950.242        | (2.963.713)       | 434.277.184                    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.16 - 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 30.09.2022 | Activos a valor de estados financieros (*)<br>M\$ | Activos a valor tributario<br>M\$ | Activos a valor tributario          |                                     |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                    |                                                   |                                   | Cartera vencida con garantía<br>M\$ | Cartera vencida sin garantía<br>M\$ | Total cartera vencida<br>M\$ |
| Adeudado por bancos                                                                | 3.111.268.803                                     | 3.111.893.959                     | —                                   | —                                   | —                            |
| Colocaciones comerciales                                                           | 17.508.584.240                                    | 18.390.043.389                    | 42.353.835                          | 74.916.417                          | 117.270.252                  |
| Colocaciones de consumo                                                            | 4.399.842.477                                     | 5.531.995.180                     | 613.495                             | 24.024.892                          | 24.638.387                   |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda                                         | 11.136.918.903                                    | 11.168.354.812                    | 7.072.568                           | 689.911                             | 7.762.479                    |
| Total                                                                              | 36.156.614.423                                    | 38.202.287.340                    | 50.039.898                          | 99.631.220                          | 149.671.118                  |

| (e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2021 | Activos a valor de estados financieros (*)<br>M\$ | Activos a valor tributario<br>M\$ | Activos a valor tributario          |                                     |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                    |                                                   |                                   | Cartera vencida con garantía<br>M\$ | Cartera vencida sin garantía<br>M\$ | Total cartera vencida<br>M\$ |
| Adeudado por bancos                                                                | 1.529.312.881                                     | 1.529.831.169                     | —                                   | —                                   | —                            |
| Colocaciones comerciales                                                           | 17.262.706.745                                    | 18.124.404.867                    | 33.449.687                          | 63.603.621                          | 97.053.308                   |
| Colocaciones de consumo                                                            | 3.977.570.467                                     | 5.098.856.004                     | 503.106                             | 10.156.174                          | 10.659.280                   |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda                                         | 10.315.919.981                                    | 10.345.097.660                    | 8.877.509                           | 362.973                             | 9.240.482                    |
| Total                                                                              | 33.085.510.074                                    | 35.098.189.700                    | 42.830.302                          | 74.122.768                          | 116.953.070                  |

- (\*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida    | Saldo al<br>01.01.2022<br>M\$ | Castigos contra<br>provisiones<br>M\$ | Provisiones<br>constituidas<br>M\$ | Provisiones<br>liberadas<br>M\$ | Saldo al<br>30.09.2022<br>M\$ |
|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales                   | 63.603.621                    | (31.153.637)                          | 99.971.597                         | (57.505.164)                    | 74.916.417                    |
| Colocaciones de consumo                    | 10.156.174                    | (105.957.960)                         | 126.604.952                        | (6.778.274)                     | 24.024.892                    |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 362.973                       | (3.490.424)                           | 16.481.158                         | (12.663.796)                    | 689.911                       |
| Total                                      | 74.122.768                    | (140.602.021)                         | 243.057.707                        | (76.947.234)                    | 99.631.220                    |

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida    | Saldo al<br>01.01.2021<br>M\$ | Castigos contra<br>provisiones<br>M\$ | Provisiones<br>constituidas<br>M\$ | Provisiones<br>liberadas<br>M\$ | Saldo al<br>31.12.2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales                   | 72.439.932                    | (59.081.139)                          | 215.637.617                        | (165.392.789)                   | 63.603.621                    |
| Colocaciones de consumo                    | 12.627.274                    | (144.809.711)                         | 150.834.428                        | (8.495.817)                     | 10.156.174                    |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 122.003                       | (4.870.038)                           | 34.588.659                         | (29.477.651)                    | 362.973                       |
| Total                                      | 85.189.209                    | (208.760.888)                         | 401.060.704                        | (203.366.257)                   | 74.122.768                    |

| (e.3) Castigos directos y recuperaciones               | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo          | 18.509.702                | 26.712.052               |
| Condonaciones que originaron liberación de provisiones | 113.562                   | 1.737.936                |
| Recuperaciones o renegociación de créditos castigados  | 47.655.680                | 66.226.509               |

| (e.4) Aplicación de Art. 31 N°4 Incisos primero y tercero de la Ley de<br>Impuesto a la Renta | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Castigos conforme a inciso primero                                                            | —                         | —                        |
| Condonaciones según inciso tercero                                                            | 113.562                   | 1.737.936                |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.17 - Otros Activos

###### (a) Composición del rubro

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

|                                                                                     | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados           | 393.132.899               | 293.377.945              |
| Deudores por intermediación de instrumentos financieros                             | 124.469.120               | 172.768.665              |
| Cuentas por cobrar a terceros                                                       | 111.800.576               | 117.132.550              |
| Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)                        | 103.891.272               | 94.460.198               |
| Gastos pagados por anticipado                                                       | 56.091.547                | 45.731.058               |
| Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 21.488.956                | 11.130.723               |
| Propiedades de inversión                                                            | 12.208.609                | 12.476.169               |
| IVA crédito fiscal por cobrar                                                       | 2.982.168                 | 2.292.970                |
| Operaciones pendientes                                                              | 2.096.516                 | 1.920.381                |
| Otras garantías en efectivo entregadas                                              | 1.646                     | 12.702.705               |
| Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar                   | (1.216.848)               | (2.050.029)              |
| Otros activos                                                                       | 29.886.147                | 33.515.444               |
| Total                                                                               | <u>856.832.608</u>        | <u>795.458.779</u>       |

(\*) Corresponden a los activos fijos por entregar bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.18 - 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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)</b>            |                           |                          |
| Bienes adjudicados en remate judicial                                           | 12.144.012                | 11.628.527               |
| Bienes recibidos en pago                                                        | 412.000                   | 953.546                  |
| Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial       | (2.292)                   | (78.980)                 |
| <b>Activos no corrientes para la venta</b>                                      |                           |                          |
| Inversiones en sociedades (**)                                                  | —                         | 3.960.649                |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 623.304                   | 2.955.244                |
| <b>Grupos enajenables para la venta</b>                                         |                           |                          |
| Total                                                                           | <u>13.177.024</u>         | <u>19.418.986</u>        |

(\*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,0065% (0,0169% en diciembre de 2021) del patrimonio efectivo del Banco.

(\*\*) Corresponde a la participación en Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A., que se ha reclasificado como activo no corriente.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2022 y 2021, es el siguiente:

| Provisiones sobre bienes recibidos en pago | M\$           |
|--------------------------------------------|---------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021                | 52.074        |
| Aplicación de provisiones                  | (96.676)      |
| Provisiones constituidas                   | 118.754       |
| Liberación de provisiones                  | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021          | <u>74.152</u> |
| Aplicación de provisiones                  | (41.006)      |
| Provisiones constituidas                   | 45.834        |
| Liberación de provisiones                  | —             |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021           | <u>78.980</u> |
| Aplicación de provisiones                  | (335.348)     |
| Provisiones constituidas                   | 258.660       |
| Liberación de provisiones                  | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022          | <u>2.292</u>  |

(c) El Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta durante los períodos septiembre 2022 y diciembre 2021.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.19 - Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

|                                    | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 4.321.134.438             | 2.772.502.828            |
| Otros instrumentos financieros     | 2.742.382                 | 9.610.355                |
| Total                              | <u>4.323.876.820</u>      | <u>2.782.113.183</u>     |

a) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

| Monto Nominal de contratos con vencimiento final |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          | Valor Razonable<br>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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Septiembre<br>2022<br>M\$                        | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| Forwards de monedas                              | —                        | 3.963.449.753             | 2.713.039.846            | 2.842.573.819             | 2.847.609.950            | 3.735.579.590             | 3.581.428.954            | 746.131.943               | 537.650.672              | 9.696.600                 | 4.602.838                | —                         | —                        | 11.297.431.705            | 9.684.332.260            | 746.600.397               | 505.179.317              |
| Swaps de tasas de interés                        | —                        | 762.240.334               | 602.351.770              | 1.152.048.181             | 1.951.608.316            | 5.952.153.320             | 5.662.945.971            | 5.584.952.880             | 5.557.885.505            | 3.696.267.363             | 3.312.683.874            | 4.809.779.109             | 4.927.051.332            | 21.957.441.187            | 22.014.526.768           | 1.722.549.409             | 831.337.844              |
| Swaps de monedas y tasas                         | —                        | 365.025.476               | 158.301.761              | 542.478.326               | 436.814.306              | 2.251.609.702             | 2.567.508.820            | 2.911.224.377             | 2.857.645.277            | 2.171.719.209             | 2.017.579.196            | 2.906.357.267             | 2.673.151.660            | 11.148.414.357            | 10.711.001.020           | 1.845.075.877             | 1.432.800.529            |
| Opciones Call monedas                            | —                        | 12.636.700                | 6.827.757                | 19.664.657                | 9.359.591                | 24.982.224                | 24.578.884               | —                         | 341.052                  | —                         | —                        | —                         | —                        | 57.283.581                | 41.107.284               | 5.757.389                 | 2.726.450                |
| Opciones Put monedas                             | —                        | 12.377.554                | 5.457.208                | 27.547.629                | 26.667.822               | 57.544.540                | 27.598.509               | 2.908.980                 | 2.631.432                | —                         | —                        | —                         | —                        | 100.378.703               | 62.354.971               | 1.151.366                 | 458.688                  |
| Total                                            | —                        | 5.115.729.817             | 3.485.978.342            | 4.584.312.612             | 5.272.059.985            | 12.021.869.376            | 11.864.061.138           | 9.245.218.180             | 8.956.153.938            | 5.877.683.172             | 5.334.865.908            | 7.716.136.376             | 7.600.202.992            | 44.560.949.533            | 42.513.322.303           | 4.321.134.438             | 2.772.502.828            |

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

|                                           | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | —                         | —                        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo     | —                         | —                        |
| Instrumentos de deuda emitidos            | —                         | —                        |
| Otros                                     | 2.742.382                 | 9.610.355                |
| Total                                     | <u>2.742.382</u>          | <u>9.610.355</u>         |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

|                                                               | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                     | 14.298.697.527            | 18.249.880.606           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                         | 12.992.748.281            | 8.803.713.139            |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 201.805.157               | 85.399.071               |
| Obligaciones con bancos                                       | 5.360.800.484             | 4.861.866.021            |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                    | 8.782.813.003             | 8.561.394.646            |
| Otras obligaciones financieras                                | 234.148.818               | 250.004.509              |
| Total                                                         | <u>41.871.013.270</u>     | <u>40.812.257.992</u>    |

#### (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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas corrientes             | 11.885.422.940            | 15.349.174.768           |
| Otras obligaciones a la vista  | 1.309.322.156             | 1.259.368.782            |
| Cuentas de depósito a la vista | 697.142.076               | 952.621.181              |
| Otros depósitos a la vista     | 406.626.287               | 688.665.783              |
| Total                          | <u>14.298.513.459</u>     | <u>18.249.830.514</u>    |

#### (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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depósitos a plazo               | 12.517.383.823            | 8.317.355.509            |
| Cuentas de ahorro a plazo       | 433.436.264               | 448.256.832              |
| Otros saldos acreedores a plazo | 37.040.842                | 36.291.546               |
| Total                           | <u>12.987.860.929</u>     | <u>8.801.903.887</u>     |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.20 - 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, los pactos de retrocompra son los siguientes:

|                                                                    | 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 | Diciembre | Septiembre  | Diciembre  | Septiembre               | Diciembre | Septiembre                | Diciembre | Septiembre              | Diciembre | Septiembre              | Diciembre | Septiembre    | Diciembre | Septiembre  | Diciembre  |
|                                                                    | 2022       | 2021      | 2022        | 2021       | 2022                     | 2021      | 2022                      | 2021      | 2022                    | 2021      | 2022                    | 2021      | 2022          | 2021      | 2022        | 2021       |
|                                                                    | M\$        | M\$       | M\$         | M\$        | M\$                      | M\$       | M\$                       | M\$       | M\$                     | M\$       | M\$                     | M\$       | M\$           | M\$       | M\$         | M\$        |
| <b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>                         |            |           |             |            |                          |           |                           |           |                         |           |                         |           |               |           |             |            |
| Bonos del Banco Central de Chile                                   | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Pagarés del Banco Central de Chile                                 | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile         | —          | —         | 716.333     | 350.894    | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | 716.333     | 350.894    |
| Subtotal                                                           | —          | —         | 716.333     | 350.894    | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | 716.333     | 350.894    |
| <b>Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País</b> |            |           |             |            |                          |           |                           |           |                         |           |                         |           |               |           |             |            |
| Pagarés de depósitos en bancos del país                            | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Letras hipotecarias de bancos del país                             | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Bonos de bancos del país                                           | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Depósitos de bancos del país                                       | —          | —         | 201.029.998 | 84.996.568 | 58.826                   | —         | —                         | 51.609    | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | 201.088.824 | 85.048.177 |
| Bonos de otras empresas del país                                   | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Subtotal                                                           | —          | —         | 201.029.998 | 84.996.568 | 58.826                   | —         | —                         | 51.609    | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | 201.088.824 | 85.048.177 |
| <b>Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior</b>   |            |           |             |            |                          |           |                           |           |                         |           |                         |           |               |           |             |            |
| Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior           | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Otros instrumentos del exterior                                    | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Subtotal                                                           | —          | —         | —           | —          | —                        | —         | —                         | —         | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | —           | —          |
| Total                                                              | —          | —         | 201.746.331 | 85.347.462 | 58.826                   | —         | —                         | 51.609    | —                       | —         | —                       | —         | —             | —         | 201.805.157 | 85.399.071 |

#### Instrumentos vendidos:

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 2022 asciende a M\$201.737.344 (M\$85.322.416 en diciembre de 2021). 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (d) Obligaciones con bancos

Al cierre de cada periodo, la composición del rubro obligaciones con bancos es la siguiente:

|                                             | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Bancos del exterior</b>                  |                           |                          |
| <b>Financiamientos de comercio exterior</b> |                           |                          |
| Wells Fargo Bank                            | 268.826.032               | 145.070.494              |
| Bank of Nova Scotia                         | 161.603.024               | —                        |
| Standard Chartered Bank                     | 103.274.840               | 4.989.576                |
| Bank of New York Mellon                     | 88.164.977                | 17.054.668               |
| Citibank N.A. Estados Unidos                | 79.390.796                | 70.589.625               |
| Bank of America                             | 69.039.678                | 43.924.998               |
| Commerzbank AG                              | 288.786                   | 1.781.840                |
| Bank of Tokyo                               | —                         | 412.434                  |
| Sumitomo Mitsui Banking                     | —                         | 42.640.984               |
| <b>Préstamos y otras obligaciones</b>       |                           |                          |
| Wells Fargo Bank                            | 145.937.235               | 133.692.432              |
| Citibank N.A. Reino Unido                   | 83.308.093                | 48.120.166               |
| Citibank N.A. Estados Unidos                | 8.109.588                 | 4.173.427                |
| Standard Chartered Bank                     | 2.641.769                 | 211.179                  |
| Bank of America                             | 1.582.429                 | —                        |
| Commerzbank AG                              | 114.365                   | 567.776                  |
| Otros                                       | 58.478                    | 176.028                  |
| Subtotal bancos del exterior                | 1.012.340.090             | 513.405.627              |
| <b>Banco Central de Chile (*)</b>           | 4.348.460.394             | 4.348.460.394            |
| <b>Total</b>                                | <u>5.360.800.484</u>      | <u>4.861.866.021</u>     |

(\*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, entre las que se encuentran la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la Línea de Crédito de Liquidez (LCL).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.20 - 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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Letras de crédito                      |                           |                          |
| Letras de crédito para vivienda        | 2.697.007                 | 4.005.359                |
| Letras de crédito para fines generales | 65.143                    | 110.553                  |
| Bonos                                  |                           |                          |
| Bonos corrientes                       | 8.780.050.853             | 8.557.278.734            |
| Bonos hipotecarios                     | —                         | —                        |
| Total                                  | <u>8.782.813.003</u>      | <u>8.561.394.646</u>     |

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022 Banco de Chile colocó Bonos por M\$350.068.451, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes largo Plazo por montos ascendentes a M\$102.770.230 y M\$247.298.221 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

#### Bonos de Corto Plazo

| Contraparte                | Moneda | Monto<br>M\$       | Tasa anual de<br>interés % | Fecha de<br>emisión | Fecha de<br>vencimiento |
|----------------------------|--------|--------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| Wells Fargo Bank           | USD    | 17.065.200         | 1,61                       | 18/05/2022          | 16/08/2022              |
| Wells Fargo Bank           | USD    | 41.944.000         | 1,61                       | 19/05/2022          | 17/08/2022              |
| Citibank N.A.              | USD    | 8.379.100          | 2,25                       | 20/05/2022          | 21/11/2022              |
| Citibank N.A.              | USD    | 5.027.460          | 1,60                       | 20/05/2022          | 22/08/2022              |
| Wells Fargo Bank           | USD    | 28.702.450         | 2,35                       | 06/06/2022          | 06/12/2022              |
| Citibank N.A.              | USD    | 1.652.020          | 2,25                       | 09/06/2022          | 09/12/2022              |
| Total a septiembre de 2022 |        | <u>102.770.230</u> |                            |                     |                         |

#### Bonos Corrientes Largo Plazo

| Serie                      | Moneda | Monto<br>M\$       | Plazo años | Tasa anual de<br>emisión % | Fecha de<br>emisión | Fecha de<br>vencimiento |
|----------------------------|--------|--------------------|------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| BCHIBS0815                 | UF     | 15.706.581         | 14         | 3,00                       | 05/01/2022          | 05/01/2036              |
| BCHIBS0815                 | UF     | 15.718.635         | 14         | 3,06                       | 20/01/2022          | 20/01/2036              |
| BCHICF0815                 | UF     | 65.737.645         | 17         | 2,65                       | 01/03/2022          | 01/03/2039              |
| BCHICP0815                 | UF     | 65.882.532         | 19         | 2,80                       | 01/03/2022          | 01/03/2041              |
| BCHIBS0815                 | UF     | <u>32.582.909</u>  | 14         | 2,60                       | 17/03/2022          | 17/03/2036              |
| Subtotal UF                |        | <u>195.628.302</u> |            |                            |                     |                         |
| BONO PEN                   | PEN    | <u>51.669.919</u>  | 20         | 8,65                       | 09/03/2022          | 09/03/2042              |
| Subtotal otras monedas     |        | <u>51.669.919</u>  |            |                            |                     |                         |
| Total a septiembre de 2022 |        | <u>247.298.221</u> |            |                            |                     |                         |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

##### (e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 Banco de Chile colocó Bonos por un monto de M\$1.661.016.258, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes por un monto ascendente a M\$698.435.286 y M\$962.580.972 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

##### Bonos de Corto Plazo

| Contraparte               | Moneda | Monto<br>M\$       | Tasa anual de<br>interés % | Fecha de<br>emisión | Fecha de<br>vencimiento |
|---------------------------|--------|--------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| Wells Fargo Bank          | USD    | 72.240.000         | 0,23                       | 20/01/2021          | 20/04/2021              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 36.736.000         | 0,38                       | 09/02/2021          | 04/02/2022              |
| Citibank N.A.             | USD    | 36.736.000         | 0,28                       | 09/02/2021          | 02/08/2021              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 35.700.000         | 0,26                       | 25/02/2021          | 24/08/2021              |
| Citibank N.A.             | USD    | 71.400.000         | 0,23                       | 25/02/2021          | 01/06/2021              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 35.700.000         | 0,26                       | 25/02/2021          | 26/08/2021              |
| Citibank N.A.             | USD    | 36.294.500         | 0,34                       | 04/03/2021          | 03/09/2021              |
| Citibank N.A.             | USD    | 72.589.000         | 0,34                       | 04/03/2021          | 07/09/2021              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 18.147.250         | 0,25                       | 04/03/2021          | 01/06/2021              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 78.814.000         | 0,25                       | 08/09/2021          | 01/06/2022              |
| Citibank N.A.             | USD    | 78.873.000         | 0,23                       | 10/09/2021          | 10/03/2022              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 39.436.500         | 0,25                       | 10/09/2021          | 08/06/2022              |
| Citibank N.A.             | USD    | 78.413.000         | 0,23                       | 13/09/2021          | 17/03/2022              |
| Wells Fargo Bank          | USD    | 4.283.070          | 0,28                       | 15/09/2021          | 14/09/2022              |
| Citibank N.A.             | USD    | 3.072.966          | 0,28                       | 22/09/2021          | 16/09/2022              |
| Total a diciembre de 2021 |        | <u>698.435.286</u> |                            |                     |                         |

##### Bonos de Corrientes Largo Plazo

| Serie                     | Moneda | Monto<br>M\$       | Plazo<br>años | Tasa anual de<br>emisión % | Fecha de<br>emisión | Fecha de<br>vencimiento |
|---------------------------|--------|--------------------|---------------|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| BCHIER1117                | UF     | 109.888.728        | 6             | 3,68                       | 22/10/2021          | 22/10/2027              |
| BCHICD0815                | UF     | 58.658.286         | 9             | 3,59                       | 25/10/2021          | 25/10/2030              |
| BCHIEU0917                | UF     | 109.363.218        | 7             | 3,70                       | 25/10/2021          | 25/10/2028              |
| Subtotal en UF            |        | <u>277.910.232</u> |               |                            |                     |                         |
| BONO JPY                  | JPY    | 36.097.000         | 10            | 0,70                       | 17/08/2021          | 17/08/2031              |
| BONO AUD                  | AUD    | 31.202.567         | 10            | Tasa BBSW+1,38             | 12/08/2021          | 12/08/2031              |
| BONO CHF                  | CHF    | 115.483.173        | 5             | 0,32                       | 14/10/2021          | 14/10/2026              |
| BONO USD                  | USD    | 82.543.000         | 5             | 2,22                       | 17/11/2021          | 17/11/2026              |
| BONO USD                  | USD    | 419.345.000        | 10            | 2,99                       | 07/12/2021          | 07/12/2031              |
| Subtotal otras monedas    |        | <u>684.670.740</u> |               |                            |                     |                         |
| Total a diciembre de 2021 |        | <u>962.580.972</u> |               |                            |                     |                         |

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

|                                                      | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Otras obligaciones financieras en el país            | 234.026.588               | 249.781.155              |
| Otras obligaciones financieras con el sector público | 122.230                   | 223.354                  |
| Total                                                | <u>234.148.818</u>        | <u>250.004.509</u>       |

##### Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

(a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

|                                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Bonos subordinados con reconocimiento transitorio | —                         | —                        |
| Bonos subordinados                                | 1.002.052.904             | 917.509.514              |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento               | —                         | —                        |
| Acciones preferentes                              | —                         | —                        |
| Total                                             | <u>1.002.052.904</u>      | <u>917.509.514</u>       |

(b) Emisiones de Bonos Subordinados en el período:

Durante el período terminado al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

##### (c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

|                                            | Bonos<br>subordinados<br>M\$ | Bonos sin plazo<br>de vencimiento<br>M\$ | Acciones<br>preferentes<br>M\$ |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021                | 886.406.724                  | —                                        | —                              |
| Nuevas emisiones realizadas                | —                            | —                                        | —                              |
| Costos de transacción                      | —                            | —                                        | —                              |
| Amortización de costos de transacción      | —                            | —                                        | —                              |
| Intereses devengados                       | 29.576.790                   | —                                        | —                              |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | —                            | —                                        | —                              |
| Modificación de las condiciones de emisión | —                            | —                                        | —                              |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor  | (39.895.138)                 | —                                        | —                              |
| Pagos de capital al tenedor                | (16.277.249)                 | —                                        | —                              |
| Reajustes devengados por variación UF      | 57.698.387                   | —                                        | —                              |
| Diferencias de cambio                      | —                            | —                                        | —                              |
| Depreciación                               | —                            | —                                        | —                              |
| Reapreciación                              | —                            | —                                        | —                              |
| Caducidad                                  | —                            | —                                        | —                              |
| Conversión a acciones comunes              | —                            | —                                        | —                              |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021           | 917.509.514                  | —                                        | —                              |
| Saldo al 1 de enero de 2022                | 917.509.514                  | —                                        | —                              |
| Nuevas emisiones realizadas                | —                            | —                                        | —                              |
| Costos de transacción                      | —                            | —                                        | —                              |
| Amortización de costos de transacción      | —                            | —                                        | —                              |
| Intereses devengados                       | 23.093.919                   | —                                        | —                              |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | —                            | —                                        | —                              |
| Modificación de las condiciones de emisión | —                            | —                                        | —                              |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor  | (24.157.786)                 | —                                        | —                              |
| Pagos de capital al tenedor                | (9.931.776)                  | —                                        | —                              |
| Reajustes devengados por variación UF      | 95.539.033                   | —                                        | —                              |
| Diferencias de cambio                      | —                            | —                                        | —                              |
| Depreciación                               | —                            | —                                        | —                              |
| Reapreciación                              | —                            | —                                        | —                              |
| Caducidad                                  | —                            | —                                        | —                              |
| Conversión a acciones comunes              | —                            | —                                        | —                              |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022          | 1.002.052.904                | —                                        | —                              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

- (d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

| Septiembre 2022                    |        |                         |           |                   |                   |                       |
|------------------------------------|--------|-------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Serie                              | Moneda | Monto moneda<br>emisión | Tasa<br>% | Fecha inscripción | Fecha vencimiento | Saldo<br>adeudado M\$ |
| C1                                 | UF     | 300.000                 | 7,5       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 5.320.494             |
| C1                                 | UF     | 200.000                 | 7,4       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 3.552.483             |
| C1                                 | UF     | 530.000                 | 7,1       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 9.499.390             |
| C1                                 | UF     | 300.000                 | 7,1       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 5.380.306             |
| C1                                 | UF     | 50.000                  | 6,5       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 913.088               |
| C1                                 | UF     | 450.000                 | 6,6       | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 8.215.323             |
| D2                                 | UF     | 1.600.000               | 4,3       | 20/06/2002        | 01/04/2023        | 5.502.481             |
| D2                                 | UF     | 400.000                 | 4,3       | 20/06/2002        | 01/04/2023        | 1.375.620             |
| D1                                 | UF     | 2.000.000               | 3,6       | 20/06/2002        | 01/04/2026        | 23.732.112            |
| F                                  | UF     | 1.000.000               | 5,0       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 33.461.067            |
| F                                  | UF     | 1.500.000               | 5,0       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 50.191.600            |
| F                                  | UF     | 759.000                 | 4,5       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 26.472.149            |
| F                                  | UF     | 241.000                 | 4,5       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 8.405.518             |
| F                                  | UF     | 4.130.000               | 4,2       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 147.085.325           |
| F                                  | UF     | 1.000.000               | 4,3       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 35.613.880            |
| F                                  | UF     | 70.000                  | 4,2       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 2.501.276             |
| F                                  | UF     | 4.000.000               | 3,9       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 147.340.348           |
| F                                  | UF     | 2.300.000               | 3,8       | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 85.081.828            |
| G                                  | UF     | 600.000                 | 4,0       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 20.365.058            |
| G                                  | UF     | 50.000                  | 4,0       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 1.697.088             |
| G                                  | UF     | 80.000                  | 3,9       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 2.735.378             |
| G                                  | UF     | 450.000                 | 3,9       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 15.402.158            |
| G                                  | UF     | 160.000                 | 3,9       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 5.476.323             |
| G                                  | UF     | 1.000.000               | 2,7       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 39.031.115            |
| G                                  | UF     | 300.000                 | 2,7       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 11.709.334            |
| G                                  | UF     | 1.360.000               | 2,6       | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 53.252.634            |
| J                                  | UF     | 1.400.000               | 1,0       | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 72.259.021            |
| J                                  | UF     | 1.500.000               | 1,0       | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 77.535.201            |
| J                                  | UF     | 1.100.000               | 1,0       | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 57.291.639            |
| I                                  | UF     | 900.000                 | 1,0       | 29/11/2011        | 01/11/2040        | 45.653.667            |
| Total bonos subordinados adeudados |        |                         |           |                   |                   | 1.002.052.904         |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

| Diciembre 2021                     |        |                      |        |                   |                   |                    |
|------------------------------------|--------|----------------------|--------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 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        | 5.377.321          |
| C1                                 | UF     | 200.000              | 7,4    | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 3.590.804          |
| C1                                 | UF     | 530.000              | 7,1    | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 9.604.911          |
| C1                                 | UF     | 300.000              | 7,1    | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 5.440.629          |
| C1                                 | UF     | 50.000               | 6,5    | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 924.080            |
| C1                                 | UF     | 450.000              | 6,6    | 06/12/1999        | 01/01/2030        | 8.313.384          |
| C2                                 | UF     | 250.000              | 7,5    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 390.272            |
| C2                                 | UF     | 350.000              | 6,6    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 546.435            |
| C2                                 | UF     | 1.000.000            | 6,5    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 1.561.242          |
| A7                                 | UF     | 40.000               | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 115.308            |
| A7                                 | UF     | 50.000               | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 144.135            |
| A7                                 | UF     | 200.000              | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 576.539            |
| A7                                 | UF     | 50.000               | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 144.149            |
| A7                                 | UF     | 50.000               | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 144.178            |
| A7                                 | UF     | 160.000              | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 461.277            |
| A7                                 | UF     | 450.000              | 6,9    | 16/07/1999        | 01/08/2022        | 1.297.213          |
| C2                                 | UF     | 60.000               | 6,7    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 93.675             |
| C2                                 | UF     | 280.000              | 6,7    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 437.148            |
| C2                                 | UF     | 170.000              | 6,7    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 265.411            |
| C2                                 | UF     | 110.000              | 6,6    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 171.737            |
| C2                                 | UF     | 30.000               | 6,7    | 06/12/1999        | 01/01/2022        | 46.837             |
| D2                                 | UF     | 1.600.000            | 4,3    | 20/06/2002        | 01/04/2023        | 7.311.072          |
| D2                                 | UF     | 400.000              | 4,3    | 20/06/2002        | 01/04/2023        | 1.827.768          |
| D1                                 | UF     | 2.000.000            | 3,6    | 20/06/2002        | 01/04/2026        | 23.734.058         |
| F                                  | UF     | 1.000.000            | 5,0    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 29.864.989         |
| F                                  | UF     | 1.500.000            | 5,0    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 44.797.484         |
| F                                  | UF     | 759.000              | 4,5    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 23.686.345         |
| F                                  | UF     | 241.000              | 4,5    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 7.520.961          |
| F                                  | UF     | 4.130.000            | 4,2    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 131.799.876        |
| F                                  | UF     | 1.000.000            | 4,3    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 31.909.681         |
| F                                  | UF     | 70.000               | 4,2    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 2.241.763          |
| F                                  | UF     | 4.000.000            | 3,9    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 132.308.738        |
| F                                  | UF     | 2.300.000            | 3,8    | 28/11/2008        | 01/11/2033        | 76.414.977         |
| G                                  | UF     | 600.000              | 4,0    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 18.234.524         |
| G                                  | UF     | 50.000               | 4,0    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 1.519.544          |
| G                                  | UF     | 80.000               | 3,9    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 2.449.978          |
| G                                  | UF     | 450.000              | 3,9    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 13.796.559         |
| G                                  | UF     | 160.000              | 3,9    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 4.905.443          |
| G                                  | UF     | 1.000.000            | 2,7    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 35.192.550         |
| G                                  | UF     | 300.000              | 2,7    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 10.557.765         |
| G                                  | UF     | 1.360.000            | 2,6    | 29/11/2011        | 01/11/2036        | 48.023.005         |
| J                                  | UF     | 1.400.000            | 1,0    | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 65.674.712         |
| J                                  | UF     | 1.500.000            | 1,0    | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 70.473.342         |
| J                                  | UF     | 1.100.000            | 1,0    | 29/11/2011        | 01/11/2042        | 52.088.626         |
| I                                  | UF     | 900.000              | 1,0    | 29/11/2011        | 01/11/2040        | 41.529.069         |
| Total bonos subordinados adeudados |        |                      |        |                   |                   | 917.509.514        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.22 – Provisiones por Contingencias

(a) Al cierre de cada periodo, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

|                                                                                             | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados                                      | 114.271.379               | 106.963.628              |
| Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes           | 35.876.258                | 35.936.992               |
| Provisiones por riesgo operacional                                                          | 957.960                   | 694.254                  |
| Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz | —                         | —                        |
| Provisiones por planes de reestructuración                                                  | —                         | —                        |
| Provisiones por juicios y litigios                                                          | —                         | —                        |
| Otras provisiones por otras contingencias                                                   | 263.480                   | 263.480                  |
| Total                                                                                       | <u>151.369.077</u>        | <u>143.858.354</u>       |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

- (b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2022 y 2021:

|                                   | Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados<br>M\$ | Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz<br>M\$ | Provisiones por planes de reestructuración<br>M\$ | Provisiones por juicios y litigios<br>M\$ | Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes<br>M\$ | Provisiones por riesgo operacional<br>M\$ | Otras provisiones por otras contingencias<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021       | 111.243.487                                                   | —                                                                                                  | —                                                 | 244.000                                   | 30.187.204                                                                               | 311.203                                   | 263.480                                          | 142.249.374  |
| Provisiones constituidas          | 91.889.850                                                    | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | 4.423.784                                                                                | 40.261                                    | —                                                | 96.353.895   |
| Aplicación de provisiones         | (95.127.396)                                                  | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | —                                                                                        | —                                         | —                                                | (95.127.396) |
| Liberación de provisiones         | —                                                             | —                                                                                                  | —                                                 | (244.000)                                 | —                                                                                        | —                                         | —                                                | (244.000)    |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | 108.005.941                                                   | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | 34.610.988                                                                               | 351.464                                   | 263.480                                          | 143.231.873  |
| Provisiones constituidas          | 16.286.498                                                    | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | 1.326.004                                                                                | 342.790                                   | —                                                | 17.955.292   |
| Aplicación de provisiones         | (17.328.811)                                                  | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | —                                                                                        | —                                         | —                                                | (17.328.811) |
| Liberación de provisiones         | —                                                             | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | —                                                                                        | —                                         | —                                                | —            |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021  | 106.963.628                                                   | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | 35.936.992                                                                               | 694.254                                   | 263.480                                          | 143.858.354  |
| Provisiones constituidas          | 82.177.343                                                    | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | —                                                                                        | 263.706                                   | —                                                | 82.441.049   |
| Aplicación de provisiones         | (74.869.592)                                                  | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | —                                                                                        | —                                         | —                                                | (74.869.592) |
| Liberación de provisiones         | —                                                             | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | (60.734)                                                                                 | —                                         | —                                                | (60.734)     |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022 | 114.271.379                                                   | —                                                                                                  | —                                                 | —                                         | 35.876.258                                                                               | 957.960                                   | 263.480                                          | 151.369.077  |

- (c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

|                                                                              | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Provisión beneficios a empleados de corto plazo                              | 107.198.831               | 100.517.259              |
| Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral             | 7.072.548                 | 6.446.369                |
| 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                                                                        | 114.271.379               | 106.963.628              |

- (d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

- (i) Provisión bonos de desempeño:

|                                | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldos al 1 de enero           | 53.069.286                | 43.941.352                |
| Provisiones netas constituidas | 43.812.232                | 41.207.384                |
| Aplicación de provisiones      | (46.587.985)              | (35.429.454)              |
| Total                          | 50.293.533                | 49.719.282                |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

###### (ii) Provisión vacaciones:

|                                | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldos al 1 de enero           | 37.010.060                | 33.992.491                |
| Provisiones netas constituidas | 7.166.032                 | 9.473.041                 |
| Aplicación de provisiones      | (5.681.958)               | (6.215.501)               |
| Total                          | <u>38.494.134</u>         | <u>37.250.031</u>         |

###### (iii) Provisión otros beneficios al personal:

|                                | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldos al 1 de enero           | 10.437.913                | 25.728.470                |
| Provisiones netas constituidas | 29.641.002                | 17.174.341                |
| Aplicación de provisiones      | (21.667.751)              | (28.390.450)              |
| Total                          | <u>18.411.164</u>         | <u>14.512.361</u>         |

##### (e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

|                                                        | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valor actual de las obligaciones al inicio del período | 6.446.369                 | 7.581.174                 |
| Incremento de la provisión                             | 1.549.599                 | 305.754                   |
| Pagos efectuados                                       | (931.898)                 | (862.931)                 |
| Efecto por cambio en los factores actuariales          | 8.478                     | (499.730)                 |
| Total                                                  | <u>7.072.548</u>          | <u>6.524.267</u>          |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

#### (e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral (continuación)

##### (ii) Costo por beneficio neto:

|                                                       | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aumento (disminución) de la provisión                 | 1.191.710                 | (63.749)                  |
| Costo de intereses de las obligaciones por beneficios | 357.889                   | 369.503                   |
| Efecto por cambio en los factores actuariales         | 8.478                     | (499.730)                 |
| Costo por beneficio neto                              | <u>1.558.077</u>          | <u>(193.976)</u>          |

##### (iii) Factores utilizados en el cálculo de la provisión:

Las principales hipótesis utilizadas en la determinación de las obligaciones por indemnización años de servicio para el plan del Banco se muestran a continuación:

|                             | 30 de septiembre<br>de 2022<br>% | 31 de diciembre<br>de 2021<br>% |
|-----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Tasa de descuento           | 6,49                             | 5,70                            |
| Tasa de incremento salarial | 4,80                             | 3,94                            |
| Probabilidad de pago        | 99,99                            | 99,99                           |

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó durante el primer trimestre del año 2022.

#### (f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.23 - Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

|                                                                           | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Provisiones para dividendos                                               | 183.283.681               | 158.223.699              |
| Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | —                         | —                        |
| Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento       | —                         | —                        |
| Total                                                                     | 183.283.681               | 158.223.699              |

(b) Al cierre de cada período, el movimiento del rubro es el siguiente:

|                                   | Provisiones para<br>dividendos<br>M\$ | Provisiones para pago<br>de intereses de bonos<br>sin plazo fijo de<br>vencimiento<br>M\$ | Provisión para<br>reapreciación de bonos<br>sin plazo fijo de<br>vencimiento<br>M\$ | Total<br>M\$  |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021       | 107.602.494                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 107.602.494   |
| Provisiones constituidas          | 110.466.705                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 110.466.705   |
| Aplicación de provisiones         | (107.602.494)                         | —                                                                                         | —                                                                                   | (107.602.494) |
| Liberación de provisiones         | —                                     | —                                                                                         | —                                                                                   | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | 110.466.705                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 110.466.705   |
| Provisiones constituidas          | 47.756.994                            | —                                                                                         | —                                                                                   | 47.756.994    |
| Aplicación de provisiones         | —                                     | —                                                                                         | —                                                                                   | —             |
| Liberación de provisiones         | —                                     | —                                                                                         | —                                                                                   | —             |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021  | 158.223.699                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 158.223.699   |
| Provisiones constituidas          | 128.805.131                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 128.805.131   |
| Aplicación de provisiones         | (158.223.699)                         | —                                                                                         | —                                                                                   | (158.223.699) |
| Liberación de provisiones         | —                                     | —                                                                                         | —                                                                                   | —             |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022 | 183.283.681                           | —                                                                                         | —                                                                                   | 183.283.681   |

#### Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

|                                                                                                  | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Provisiones adicionales para colocaciones                                                        | 685.251.877               | 540.251.877              |
| Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)                                 | 60.835.652                | 53.986.059               |
| Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior            | 15.352.992                | 7.335.947                |
| 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                                                                                            | 761.440.521               | 601.573.883              |

(\*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°22.11 letra f).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (continuación)

(b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente:

|                                   | Provisiones<br>adicionales para<br>colocaciones<br>M\$ | Provisiones por<br>riesgo de crédito<br>para créditos<br>contingentes<br>M\$ | Provisiones por<br>riesgo país para<br>operaciones con<br>deudores<br>domiciliados en el<br>exterior<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021       | 320.251.877                                            | 76.190.508                                                                   | 5.447.247                                                                                                   | 401.889.632  |
| Provisiones constituidas          | 140.000.000                                            | 858.593                                                                      | 3.221.927                                                                                                   | 144.080.520  |
| Aplicación de provisiones         | —                                                      | —                                                                            | —                                                                                                           | —            |
| Liberación de provisiones         | —                                                      | —                                                                            | —                                                                                                           | —            |
| Diferencias de cambio             | —                                                      | 1.434.834                                                                    | —                                                                                                           | 1.434.834    |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | 460.251.877                                            | 78.483.935                                                                   | 8.669.174                                                                                                   | 547.404.986  |
| Provisiones constituidas          | 80.000.000                                             | —                                                                            | —                                                                                                           | 80.000.000   |
| Aplicación de provisiones         | —                                                      | —                                                                            | —                                                                                                           | —            |
| Liberación de provisiones         | —                                                      | (10.483.128)                                                                 | (1.333.227)                                                                                                 | (11.816.355) |
| Diferencias de cambio             | —                                                      | (14.014.748)                                                                 | —                                                                                                           | (14.014.748) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021  | 540.251.877                                            | 53.986.059                                                                   | 7.335.947                                                                                                   | 601.573.883  |
| Provisiones constituidas          | 145.000.000                                            | 5.361.048                                                                    | 8.017.045                                                                                                   | 158.378.093  |
| Aplicación de provisiones         | —                                                      | —                                                                            | —                                                                                                           | —            |
| Liberación de provisiones         | —                                                      | —                                                                            | —                                                                                                           | —            |
| Diferencias de cambio             | —                                                      | 1.488.545                                                                    | —                                                                                                           | 1.488.545    |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022 | 685.251.877                                            | 60.835.652                                                                   | 15.352.992                                                                                                  | 761.440.521  |

#### Nota 22.25 - Otros pasivos

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

|                                                                                               | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas por pagar a terceros                                                                  | 339.342.799               | 328.125.476              |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados                      | 295.556.190               | 336.291.542              |
| Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias | 198.567.157               | 285.324.693              |
| Acreedores por intermediación de instrumentos financieros                                     | 126.304.996               | 174.484.669              |
| Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes           | 63.551.609                | 63.516.461               |
| Valores por liquidar                                                                          | 45.780.398                | 54.715.008               |
| Dividendos acordados por pagar                                                                | 8.777.757                 | 5.140.180                |
| IVA débito fiscal por pagar                                                                   | 5.876.795                 | 18.144.468               |
| Operaciones pendientes                                                                        | 1.331.426                 | 4.791.424                |
| Otras garantías en efectivo recibidas                                                         | 552.994                   | 534.834                  |
| Otros pasivos                                                                                 | 29.771.076                | 33.046.770               |
| Total                                                                                         | 1.115.413.197             | 1.304.115.525            |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.26 - 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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Avales y fianzas</b>                                                                                       |                           |                          |
| Avales y fianzas en moneda chilena                                                                            | —                         | —                        |
| Avales y fianzas en moneda extranjera                                                                         | 534.871.719               | 439.669.088              |
| <b>Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías</b>                                          | 679.263.969               | 450.024.429              |
| <b>Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior</b>                                          | —                         | —                        |
| <b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>                                                    |                           |                          |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena                                         | 1.999.877.000             | 1.952.979.907            |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera                                      | 443.577.938               | 413.973.549              |
| <b>Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>                                        |                           |                          |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial              | 1.378.926.788             | 1.483.884.187            |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial                                   | 303.628.945               | 261.641.659              |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo                | 1.448.336.193             | 1.350.157.143            |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo                                     | 6.527.491.680             | 5.555.510.250            |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | —                         | —                        |
| <b>Líneas de crédito de libre disposición</b>                                                                 |                           |                          |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial              | —                         | —                        |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial                                   | —                         | —                        |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo                | —                         | —                        |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo                                     | —                         | —                        |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | —                         | —                        |
| <b>Otros compromisos</b>                                                                                      | —                         | —                        |
| Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)                                                          | —                         | —                        |
| Otros compromisos de crédito irrevocables                                                                     | 53.358.038                | 78.950.947               |
| <b>Otros créditos contingentes</b>                                                                            | —                         | —                        |
| <b>Total</b>                                                                                                  | <b>13.369.332.270</b>     | <b>11.986.791.159</b>    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

|                                                             | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Operaciones por cuentas de terceros</b>                  |                           |                          |
| Cobranzas                                                   | 174.691.740               | 152.297.642              |
| Colocación o venta de instrumentos financieros              | —                         | —                        |
| Activos financieros transferidos administrados por el banco | —                         | —                        |
| Recursos de terceros gestionados por el banco               | 783.371.693               | 749.007.377              |
| Subtotal                                                    | 958.063.433               | 901.305.019              |
| <b>Custodia de valores</b>                                  |                           |                          |
| Valores custodiados por una subsidiaria bancaria            | 5.093.009.658             | 5.232.546.222            |
| Valores custodiados en poder del banco                      | 3.823.203.456             | 2.459.320.588            |
| Valores custodiados depositados en otra entidad             | 12.996.471.296            | 12.601.348.924           |
| Títulos emitidos por el propio banco                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                    | 21.912.684.410            | 20.293.215.734           |
| Total                                                       | 22.870.747.843            | 21.194.520.753           |

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 2022, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a MM\$758 (M\$473.284 en diciembre de 2021), 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 2022 |             |             |             |             |              |
|--------------------------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                          | 2022<br>M\$              | 2023<br>M\$ | 2024<br>M\$ | 2025<br>M\$ | 2026<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| Contingencias judiciales | 28.264                   | 268.837     | 460.859     | —           | —           | 757.960      |

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.26 - 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 4.143.500 con vencimiento el 06 de enero de 2023 (UF 4.149.200 con vencimiento el 7 de enero de 2022). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 928.300.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2024, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

|                                                                                              | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Títulos en garantía:</b>                                                                  |                           |                          |
| Acciones entregadas para garantizar operaciones de venta a plazo cubiertas en simultáneas:   |                           |                          |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores                                              | 4.946.829                 | 38.279.114               |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores                                                 | 14.900.559                | 12.839.280               |
| Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:                                          |                           |                          |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores                                              | 9.949.691                 | 9.989.594                |
| Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura: |                           |                          |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores                                              | —                         | 2.344.480                |
| Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas :                   |                           |                          |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores                                              | 3.890.022                 | —                        |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados                                | —                         | 1.722.512                |
| Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados                               | 12.087.872                | 3.197.552                |
| Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados                            |                           |                          |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores                                                 | —                         | 342.417                  |
| Depósito Central de Valores S.A.                                                             | 793.210                   | 1.726.103                |
| Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados                 |                           |                          |
| Custodia interna                                                                             | 285.563                   | —                        |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>46.853.746</b>         | <b>70.441.052</b>        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.26 - 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 en que participa, y para efectos de garantizar el correcto desempeño de la corredora, la Sociedad constituyó prenda sobre 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, a favor de esa Institución, según consta en Escritura Pública del 13 de septiembre de 1990 ante el notario de Santiago don Raúl Perry Pefaur, y sobre 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, a favor de esa Institución, según consta en contrato suscrito entre ambas entidades con fecha 16 de mayo de 1990.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 2 de mayo de 2023, 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 309.200, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 6 de enero de 2023.

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.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a \$5.000.000, para garantizar la oferta en licitación de servicio de administración de cartera de inversión del fondo. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en Pesos a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 11 de octubre de 2022.

##### 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 2022 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, 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               |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.26 - 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 sentencia indicada ha sido objeto de recursos de casación en la forma y apelación interpuestos por ambas partes, los que se encuentran pendientes ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

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 22.27 - 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<br>30 de Septiembre de |               | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                        | 2022                                                | 2021          |                                         |                                         |
|                        | M\$                                                 | M\$           | M\$                                     | M\$                                     |
| Ingresos por intereses | 1.620.413.504                                       | 985.544.071   | 629.902.786                             | 340.487.691                             |
| Gastos por intereses   | (683.200.575)                                       | (179.728.075) | (316.751.000)                           | (63.521.449)                            |
| Total intereses netos  | 937.212.929                                         | 805.815.996   | 313.151.786                             | 276.966.242                             |

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

|                                                                                 | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |              | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                 | 2022                                                | 2021         |                                         |                                         |
|                                                                                 | M\$                                                 | M\$          | M\$                                     | M\$                                     |
| Activos financieros a costo amortizado                                          |                                                     |              |                                         |                                         |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                        | 2.671.748                                           | 1.297.186    | 1.147.154                               | 634.663                                 |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | 10.275.615                                          | 432.664      | 3.399.324                               | 390.879                                 |
| Adeudado por bancos                                                             | 108.857.169                                         | 9.416.525    | 43.384.511                              | 3.518.462                               |
| Colocaciones comerciales                                                        | 720.532.030                                         | 449.979.397  | 278.770.196                             | 154.282.281                             |
| Colocaciones para vivienda                                                      | 235.152.908                                         | 206.636.944  | 82.076.960                              | 69.477.777                              |
| Colocaciones de consumo                                                         | 431.362.453                                         | 319.171.728  | 159.866.532                             | 106.439.557                             |
| Otros instrumentos financieros                                                  | 305.412                                             | 124.703      | 104.646                                 | 41.231                                  |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro<br>resultado integral |                                                     |              |                                         |                                         |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | 113.975.185                                         | 18.760.173   | 53.180.672                              | 11.331.492                              |
| Otros instrumentos financieros                                                  | 7.108.324                                           | 677.050      | 5.660.959                               | 216.259                                 |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés                | (9.827.340)                                         | (20.952.299) | 2.311.832                               | (5.844.910)                             |
| Total                                                                           | 1.620.413.504                                       | 985.544.071  | 629.902.786                             | 340.487.691                             |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.27 - 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<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Colocaciones comerciales   | 20.504.436                | 11.145.681                |
| Colocaciones para vivienda | 2.415.151                 | 1.755.363                 |
| Colocaciones de consumo    | 2.660.369                 | 23.296                    |
| Total                      | 25.579.956                | 12.924.340                |

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

|                            | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |             | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                            | 2022<br>M\$                                         | 2021<br>M\$ | M\$                                     | M\$                                     |
| Colocaciones comerciales   | 522.204                                             | 696.737     | 156.995                                 | 220.988                                 |
| Colocaciones para vivienda | 951.794                                             | 699.972     | 369.659                                 | 303.128                                 |
| Colocaciones de consumo    | —                                                   | 225.878     | —                                       | 67.775                                  |
| Total                      | 1.473.998                                           | 1.622.587   | 526.654                                 | 591.891                                 |

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

|                                                                  | Por el período de 9 meses al 30<br>de Septiembre de |              | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                  | 2022<br>M\$                                         | 2021<br>M\$  | M\$                                     | M\$                                     |
| Pasivos financieros a costo amortizado                           |                                                     |              |                                         |                                         |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                        | 3.403.616                                           | 290.552      | 1.387.476                               | 114.576                                 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                            | 484.025.796                                         | 30.939.137   | 238.850.083                             | 13.494.680                              |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores    | 9.155.912                                           | 263.012      | 5.159.065                               | 146.573                                 |
| Obligaciones con bancos                                          | 23.978.703                                          | 17.037.899   | 10.366.151                              | 6.332.348                               |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                       | 154.539.963                                         | 129.675.752  | 53.775.703                              | 43.141.824                              |
| Otras obligaciones financieras                                   | —                                                   | —            | —                                       | —                                       |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                      | 1.400.712                                           | 1.513.664    | 479.841                                 | 461.893                                 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos         | 23.093.919                                          | 21.904.534   | 8.005.711                               | 7.380.077                               |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | (16.398.046)                                        | (21.896.475) | (1.273.030)                             | (7.550.522)                             |
| Total                                                            | 683.200.575                                         | 179.728.075  | 316.751.000                             | 63.521.449                              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

- (d) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y 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 |               |              | Trimestre terminado al |               |              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|------------------------|---------------|--------------|------------------------|---------------|--------------|
|                                             | 2022                                             |               |               | 2021            |               |              | 30.09.2022             |               |              | 30.09.2021             |               |              |
|                                             | Ingresos<br>M\$                                  | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$  | Ingresos<br>M\$ | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ | Ingresos<br>M\$        | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ | Ingresos<br>M\$        | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| Utilidad cobertura contable valor razonable | 607.800                                          | —             | 607.800       | 4.928.513       | —             | 4.928.513    | —                      | —             | —            | 32.993                 | —             | 32.993       |
| Pérdida cobertura contable valor razonable  | (739.987)                                        | —             | (739.987)     | (4.309.335)     | —             | (4.309.335)  | —                      | —             | —            | (65.705)               | —             | (65.705)     |
| Utilidad cobertura contable flujo efectivo  | 65.326.749                                       | 77.432.794    | 142.759.543   | 11.664.446      | 36.849.817    | 48.514.263   | 13.033.022             | 17.055.886    | 30.088.908   | 4.043.819              | 16.467.678    | 20.511.497   |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo   | (74.414.102)                                     | (61.034.748)  | (135.448.850) | (28.846.067)    | (14.953.342)  | (43.799.409) | (10.721.190)           | (15.782.856)  | (26.504.046) | (9.860.949)            | (8.917.156)   | (18.778.105) |
| Resultado ajuste elemento cubierto          | (607.800)                                        | —             | (607.800)     | (4.389.856)     | —             | (4.389.856)  | —                      | —             | —            | 4.932                  | —             | 4.932        |
| Total                                       | (9.827.340)                                      | 16.398.046    | 6.570.706     | (20.952.299)    | 21.896.475    | 944.176      | 2.311.832              | 1.273.030     | 3.584.862    | (5.844.910)            | 7.550.522     | 1.705.612    |

#### Nota 22.28 - 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 | Trimestre terminado al |
|------------------------|--------------------------------------------------|---------------|------------------------|------------------------|
|                        | 2022<br>M\$                                      | 2021<br>M\$   | 30.09.2022<br>M\$      | 30.09.2021<br>M\$      |
| Ingresos por reajustes | 1.683.547.214                                    | 518.441.949   | 599.990.983            | 195.552.382            |
| Gastos por reajustes   | (911.246.891)                                    | (291.179.112) | (330.063.100)          | (105.623.946)          |
| Total reajustes netos  | 772.300.323                                      | 227.262.837   | 269.927.883            | 89.928.436             |

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

|                                                                               | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de |              | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|
|                                                                               | 2022<br>M\$                                      | 2021<br>M\$  | 30.09.2022<br>M\$      | 30.09.2021<br>M\$      |
| Activos financieros a costo amortizado                                        |                                                  |              |                        |                        |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                      | —                                                | —            | —                      | —                      |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | 54.061.068                                       | 3.013.325    | 19.357.695             | 2.883.719              |
| Adeudado por bancos                                                           | —                                                | —            | —                      | —                      |
| Colocaciones comerciales                                                      | 678.314.312                                      | 211.580.790  | 244.173.022            | 77.413.840             |
| Colocaciones para vivienda                                                    | 1.060.403.663                                    | 333.200.085  | 378.178.967            | 125.669.206            |
| Colocaciones de consumo                                                       | 5.705.633                                        | 2.416.102    | 1.930.576              | 855.753                |
| Otros instrumentos financieros                                                | 3.033.397                                        | 986.383      | 942.173                | 346.147                |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral  |                                                  |              |                        |                        |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | 54.420.804                                       | 10.544.415   | 20.224.648             | 4.900.810              |
| Otros instrumentos financieros                                                | —                                                | —            | —                      | —                      |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | (172.391.663)                                    | (43.299.151) | (64.816.098)           | (16.517.093)           |
| Total                                                                         | 1.683.547.214                                    | 518.441.949  | 599.990.983            | 195.552.382            |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.28 - 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<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Colocaciones comerciales   | 4.082.662                 | 1.730.773                 |
| Colocaciones para vivienda | 6.723.540                 | 1.846.074                 |
| Colocaciones de consumo    | 74.341                    | 249                       |
| Total                      | 10.880.543                | 3.577.096                 |

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período 2022 ascendió a:

|                            | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |             | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                            | 2022<br>M\$                                         | 2021<br>M\$ | M\$                                     | M\$                                     |
| Colocaciones comerciales   | 817.857                                             | 244.831     | 243.436                                 | 81.755                                  |
| Colocaciones para vivienda | 2.933.021                                           | 516.439     | 1.232.627                               | 220.270                                 |
| Colocaciones de consumo    | 766                                                 | —           | 118                                     | —                                       |
| Total                      | 3.751.644                                           | 761.270     | 1.476.181                               | 302.025                                 |

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

|                                                                               | Por el período de 9 meses al 30 de<br>Septiembre de |             | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                               | 2022<br>M\$                                         | 2021<br>M\$ | M\$                                     | M\$                                     |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                                                     |             |                                         |                                         |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 30.720.452                                          | 17.649.444  | 10.578.312                              | 7.286.087                               |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                         | 144.163.907                                         | 31.480.356  | 59.907.187                              | 10.815.980                              |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Obligaciones con bancos                                                       | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    | 640.823.499                                         | 211.364.208 | 225.431.032                             | 76.180.664                              |
| Otras obligaciones financieras                                                | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                      | 95.539.033                                          | 30.685.104  | 34.146.569                              | 11.341.215                              |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Total                                                                         | 911.246.891                                         | 291.179.112 | 330.063.100                             | 105.623.946                             |

(d) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable de bonos corporativos y créditos comerciales y 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<br>30.09.2022 |               |              | Trimestre terminado al<br>30.09.2021 |               |              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|--------------------------------------|---------------|--------------|--------------------------------------|---------------|--------------|
|                                             | 2022                                             |               |               | 2021            |               |              |                                      |               |              |                                      |               |              |
|                                             | Ingresos<br>M\$                                  | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$  | Ingresos<br>M\$ | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ | Ingresos<br>M\$                      | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ | Ingresos<br>M\$                      | Gastos<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| Utilidad cobertura contable valor razonable | —                                                | —             | —             | —               | —             | —            | —                                    | —             | —            | —                                    | —             | —            |
| Pérdida cobertura contable valor razonable  | —                                                | —             | —             | —               | —             | —            | —                                    | —             | —            | —                                    | —             | —            |
| Utilidad cobertura contable flujo efectivo  | —                                                | —             | —             | —               | —             | —            | —                                    | —             | —            | —                                    | —             | —            |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo   | (172.391.663)                                    | —             | (172.391.663) | (43.299.151)    | —             | (43.299.151) | (64.816.098)                         | —             | (64.816.098) | (16.517.093)                         | —             | (16.517.093) |
| Resultado ajuste elemento cubierto          | —                                                | —             | —             | —               | —             | —            | —                                    | —             | —            | —                                    | —             | —            |
| Total                                       | (172.391.663)                                    | —             | (172.391.663) | (43.299.151)    | —             | (43.299.151) | (64.816.098)                         | —             | (64.816.098) | (16.517.093)                         | —             | (16.517.093) |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.29- Ingresos y Gastos por Comisiones

El monto de ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estado del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

|                                                                                           | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |             | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                           | 2022                                                | 2021        |                                         |                                         |
|                                                                                           | MS                                                  | MS          | MS                                      | MS                                      |
| <b>Ingresos por comisiones y servicios prestados</b>                                      |                                                     |             |                                         |                                         |
| Comisiones por servicios de tarjetas                                                      | 160.138.055                                         | 131.263.926 | 53.362.372                              | 46.142.527                              |
| Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros           | 90.388.125                                          | 79.192.248  | 31.202.770                              | 29.722.091                              |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos                                           | 63.050.251                                          | 54.444.837  | 22.125.651                              | 18.918.797                              |
| Comisiones por administración de cuentas                                                  | 43.719.521                                          | 37.136.306  | 15.635.817                              | 11.371.856                              |
| Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros                                   | 26.440.537                                          | 23.006.240  | 9.304.692                               | 8.804.039                               |
| Comisiones por avales y cartas de crédito                                                 | 26.117.192                                          | 22.054.644  | 9.304.677                               | 7.493.338                               |
| Uso de Canales de distribución                                                            | 20.489.271                                          | 23.656.839  | 6.876.189                               | 7.033.510                               |
| Convenio uso de marca                                                                     | 20.031.150                                          | 16.019.697  | 6.806.203                               | 5.321.824                               |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores                                         | 15.287.953                                          | 15.395.730  | 5.488.316                               | 4.908.144                               |
| Comisiones por prepago de créditos                                                        | 7.306.214                                           | 11.298.555  | 2.433.886                               | 3.317.142                               |
| Comisiones por asesorías financieras                                                      | 6.703.608                                           | 4.597.931   | 4.563.185                               | 3.910.379                               |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente                         | 3.412.292                                           | 3.293.162   | 1.167.914                               | 1.088.389                               |
| Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas                 | 2.865.694                                           | 4.368.922   | 1.150.710                               | 1.157.947                               |
| Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas                    | 1.273.147                                           | 631.604     | 413.301                                 | 96.757                                  |
| Comisiones por servicios de operaciones de factoraje                                      | 1.026.319                                           | 982.449     | 350.957                                 | 325.642                                 |
| Comisiones de préstamos con letras de crédito                                             | 123.834                                             | 260.388     | 41.433                                  | 75.343                                  |
| Otras comisiones ganadas                                                                  | 12.856.555                                          | 10.916.745  | 4.056.354                               | 3.555.168                               |
| Total                                                                                     | 501.229.718                                         | 438.520.223 | 174.284.427                             | 153.242.893                             |
| <b>Gastos por comisiones y servicios recibidos</b>                                        |                                                     |             |                                         |                                         |
| Comisiones por operación de tarjetas                                                      | 36.655.098                                          | 28.796.784  | 11.927.388                              | 8.768.207                               |
| Transacciones interbancarias                                                              | 28.892.628                                          | 22.473.016  | 10.500.987                              | 7.910.052                               |
| Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas | 24.920.567                                          | 21.034.339  | 9.671.316                               | 8.887.484                               |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas                                      | 6.617.035                                           | 5.808.110   | 1.244.536                               | 3.425.698                               |
| Comisiones por operación con valores                                                      | 4.246.285                                           | 4.380.652   | 1.531.601                               | 1.424.055                               |
| Recaudación y pagos                                                                       | 3.343.935                                           | 3.224.521   | 1.124.952                               | 1.053.167                               |
| Otras comisiones por servicios recibidos                                                  | 1.374.980                                           | 1.436.449   | 388.793                                 | 776.261                                 |
| Total                                                                                     | 106.050.528                                         | 87.153.871  | 36.389.573                              | 32.244.924                              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.30 – Resultado Financiero Neto

- (a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

|                                                                                                                                                                    | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |                 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                                                                    | 2022                                                | 2021            |                                         |                                         |
|                                                                                                                                                                    | M\$                                                 | M\$             | M\$                                     | M\$                                     |
| Resultado financiero por:                                                                                                                                          |                                                     |                 |                                         |                                         |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                                                                     |                                                     |                 |                                         |                                         |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                                                 | 4.883.153.848                                       | 1.962.165.111   | 1.911.087.880                           | 1.615.970.467                           |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                                                                  | 149.079.898                                         | 1.096.725       | 61.266.417                              | 5.868.444                               |
| Otros instrumentos financieros                                                                                                                                     | 7.575.809                                           | 3.391.225       | 3.515.058                               | 915.320                                 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:                                                                                     |                                                     |                 |                                         |                                         |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                                                 |                                                     |                 |                                         |                                         |
| Otros instrumentos financieros                                                                                                                                     | (4.914.852.512)                                     | (1.847.231.829) | (1.900.575.743)                         | (1.520.789.092)                         |
| Subtotal                                                                                                                                                           | (81.136)                                            | 739.017         | (436.615)                               | 416.337                                 |
| 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                                                                                                                             | —                                                   | 4.666.765       | —                                       | —                                       |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                                                                       | (57.900.232)                                        | 4.692.356       | (58.375.629)                            | (50.264)                                |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                                                                             | (1.275)                                             | (1.110)         | (12)                                    | (48)                                    |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                                                           | —                                                   | —               | —                                       | —                                       |
| Subtotal                                                                                                                                                           | (57.901.507)                                        | 9.358.011       | (58.375.641)                            | (50.312)                                |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:                                                                                                      |                                                     |                 |                                         |                                         |
| Resultado por cambio de moneda extranjera                                                                                                                          | (51.356.478)                                        | (165.847.449)   | (27.458.589)                            | (193.823.084)                           |
| Resultados por reajustes por tipo de cambio                                                                                                                        | 15.016.585                                          | 10.297.167      | 5.576.469                               | 7.597.697                               |
| Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera                                                                               | 147.788.774                                         | 126.477.746     | 51.125.978                              | 121.480.223                             |
| Subtotal                                                                                                                                                           | 111.448.881                                         | (29.072.536)    | 29.243.858                              | (64.745.164)                            |
| 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                                                                                                                                                              | 178.423.281                                         | 100.445.724     | 45.725.214                              | 37.586.000                              |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.30 – 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<br>30 de Septiembre de |              | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                          | 2022                                                | 2021         |                                         |                                         |
|                          | M\$                                                 | M\$          | M\$                                     | M\$                                     |
| Adeudado por bancos      | (64.224)                                            | (60.310)     | (30.528)                                | (44.753)                                |
| Colocaciones comerciales | (11.680.008)                                        | (10.821.354) | (4.079.102)                             | (8.097.813)                             |
| Colocaciones vivienda    | —                                                   | —            | —                                       | —                                       |
| Colocaciones consumo     | (114.769)                                           | (1.288.364)  | (43.701)                                | (933.254)                               |
| Créditos contingentes    | (1.715.673)                                         | (1.663.868)  | (813.831)                               | (1.350.384)                             |
| Total                    | (13.574.674)                                        | (13.833.896) | (4.967.162)                             | (10.426.204)                            |

#### Nota 22.31 – Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N°22.12 corresponde a lo siguiente:

| Sociedad                                                                    | Accionista                  | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Asociadas</b>                                                            |                             |                           |                           |
| Transbank S.A.                                                              | Banco de Chile              | 3.550.424                 | (6.458.164)               |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.                                    | Banco de Chile              | 1.065.723                 | 660.180                   |
| Redbanc S.A.                                                                | Banco de Chile              | 662.832                   | 398.205                   |
| Administrador Financiero del Transantiago S.A.                              | Banco de Chile              | 514.093                   | 182.275                   |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.                         | Banco de Chile              | 317.696                   | 195.649                   |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile              | 102.870                   | 40.131                    |
| Sociedad Imerc OTC S.A.                                                     | Banco de Chile              | 91.485                    | (26.365)                  |
| Sociedad Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.(*)                     | Banco de Chile              | —                         | 963.205                   |
| Subtotal Asociadas                                                          |                             | 6.305.123                 | (4.044.884)               |
| <b>Negocios Conjuntos</b>                                                   |                             |                           |                           |
| Servipag Ltda.                                                              | Banco de Chile              | 1.194.481                 | 405.048                   |
| Artikos Chile S.A.                                                          | Banco de Chile              | 427.569                   | 402.392                   |
| Subtotal Negocios Conjuntos                                                 |                             | 1.622.050                 | 807.440                   |
| <b>Inversiones Minoritarias</b>                                             |                             |                           |                           |
| Bolsa de Comercio de Santiago S.A.                                          | Banchile Corredora de Bolsa | 451.200                   | 355.440                   |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)                    | Banco de Chile              | 37.025                    | 33.388                    |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A.                                             | Banchile Corredora de Bolsa | 11.961                    | —                         |
| CCLV Contraparte Central S.A.                                               | Banchile Corredora de Bolsa | —                         | 1.178                     |
| Subtotal Inversiones Minoristas                                             |                             | 500.186                   | 390.006                   |
| Total                                                                       |                             | 8.427.359                 | (2.847.438)               |

(\*) Ver Nota N°22.3, letra (c).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuas

|                                                                                                               | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial</b>                           |                           |                           |
| Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                              | 4.503.800                 | 4.285.732                 |
| Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                                  | 160.698                   | 224.683                   |
| Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (291.858)                 | (140.222)                 |
| Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                                         | (5.144.242)               | (1.557.226)               |
| Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                            | (650.921)                 | (434.268)                 |
| <b>Activos no corrientes para la venta</b>                                                                    |                           |                           |
| Inversiones en sociedades                                                                                     | (434.521)                 | —                         |
| Activos intangibles                                                                                           | —                         | —                         |
| Activos fijos                                                                                                 | 552.602                   | 207.697                   |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero                               | 1.170.038                 | 998.999                   |
| Otros activos                                                                                                 | —                         | —                         |
| <b>Grupos enajenables para la venta</b>                                                                       | —                         | —                         |
| <b>Total</b>                                                                                                  | <u>(134.404)</u>          | <u>3.585.395</u>          |

#### Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

- (a) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

|                                              | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Reajuste por PPM                             | 9.425.506                 | 1.568.803                 |
| Ingreso neto por propiedades de inversión    | 4.936.459                 | 4.392.377                 |
| Ingresos de bancos corresponsales            | 2.358.353                 | 2.029.272                 |
| Recuperación de gastos                       | 1.598.790                 | 1.813.952                 |
| Ingreso por gestión tributaria               | 103.983                   | 3.069.439                 |
| Custodia y comisión de confianza             | 54.517                    | 170.198                   |
| Ingresos comercio exterior                   | 52.793                    | 38.894                    |
| Ingresos por recuperación de gastos          | 34.985                    | 42.631                    |
| Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas | —                         | 345.565                   |
| Provisión instrumentos renta fija            | —                         | 280.786                   |
| Otros ingresos                               | 162.003                   | 179.970                   |
| <b>Total</b>                                 | <u>18.727.389</u>         | <u>13.931.887</u>         |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

- (b) Durante los períodos 2022 y 2021, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

|                                                              | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Castigos por riesgo operacional                              | 12.054.119                | 9.915.486                 |
| Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero     | 3.804.624                 | 326.551                   |
| Banco corresponsal                                           | 2.572.300                 | 1.846.153                 |
| Administración de tarjetas                                   | 1.936.697                 | 2.085.094                 |
| Multas fiscales                                              | 753.030                   | 499.621                   |
| Prima seguros créditos renegociados                          | 402.418                   | 4.673                     |
| Seguro de desgravamen                                        | 270.311                   | 314.591                   |
| Gastos por castigos bienes recuperados leasing               | 193.260                   | 204.764                   |
| Provisiones por juicios y litigios                           | 71.538                    | 583.495                   |
| Aporte otros organismos                                      | 39.407                    | (40.001)                  |
| Gasto de provisiones por riesgo operacional y gastos legales | 9.895                     | 192.403                   |
| Provisión operaciones pendientes                             | (379.575)                 | 1.131.346                 |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional   | (4.317.214)               | (3.096.895)               |
| Gastos de impuesto por recuperar                             | —                         | 88.352                    |
| Otros gastos                                                 | 858.243                   | 456.991                   |
| Total                                                        | <u>18.269.053</u>         | <u>14.512.624</u>         |

#### Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2022 y 2021, es la siguiente:

|                                                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo                  | 357.660.648               | 320.357.738               |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral | 17.556.635                | 9.764.929                 |
| Gastos de capacitación                                            | 2.031.902                 | 1.449.435                 |
| Gastos por sala cuna y jardín infantil                            | 1.052.152                 | 1.142.336                 |
| Otros gastos del personal                                         | 4.025.996                 | 3.215.049                 |
| Total                                                             | <u>382.327.333</u>        | <u>335.929.487</u>        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

|                                                                                                          | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Gastos generales de administración</b>                                                                |                           |                           |
| Gastos de informática y comunicaciones                                                                   | 88.839.231                | 78.327.680                |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo                                                                | 30.712.604                | 29.694.970                |
| Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales                                              | 10.880.590                | 9.990.052                 |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores                                                          | 9.697.435                 | 9.912.460                 |
| Materiales de oficina                                                                                    | 6.593.655                 | 5.183.036                 |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional                                      | 6.172.721                 | 5.771.910                 |
| Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes                                       | 4.751.815                 | 4.481.079                 |
| Casilla, correos, franqueos, embozado y entrega de productos a domicilio                                 | 4.158.482                 | 4.178.642                 |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios                                                                 | 3.835.847                 | 3.245.548                 |
| Servicio externo de custodia de documentación                                                            | 2.880.382                 | 2.205.653                 |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento                                              | 2.694.381                 | 3.048.928                 |
| Gastos judiciales y notariales                                                                           | 2.585.448                 | 3.127.958                 |
| Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo                                                      | 2.037.489                 | 2.704.321                 |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal                                                   | 1.680.485                 | 2.154.365                 |
| Donaciones                                                                                               | 1.657.839                 | 1.534.857                 |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor                                                      | 1.019.873                 | 588.137                   |
| Honorarios por otros informes técnicos                                                                   | 551.114                   | 493.681                   |
| Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo             | 528.771                   | 562.807                   |
| Multas aplicadas por otros organismos                                                                    | 206.564                   | 118.583                   |
| Otros gastos generales de administración                                                                 | 14.327.267                | 11.328.785                |
| <b>Servicios subcontratados</b>                                                                          |                           |                           |
| Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico                                  | 13.172.275                | 13.225.641                |
| Procesamiento de datos                                                                                   | 6.341.663                 | 7.106.397                 |
| Servicio externo de evaluación de créditos                                                               | 3.463.586                 | 3.513.433                 |
| Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo               | 1.122.685                 | 820.846                   |
| Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos | 266.155                   | 248.910                   |
| Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente                      | 67.726                    | 63.308                    |
| Servicio de cobranza externa                                                                             | —                         | 5.040                     |
| <b>Gastos del Directorio</b>                                                                             |                           |                           |
| Remuneraciones del Directorio                                                                            | 2.304.456                 | 2.154.572                 |
| Otros gastos del Directorio                                                                              | 39.620                    | 7.954                     |
| <b>Publicidad</b>                                                                                        | 26.210.096                | 19.659.197                |
| <b>Impuestos, contribuciones y otros cargos legales</b>                                                  |                           |                           |
| Aporte de fiscalización al regulador                                                                     | 10.145.427                | 8.949.874                 |
| Contribuciones de bienes raíces                                                                          | 3.651.038                 | 3.138.912                 |
| Otros impuestos distintos a la renta                                                                     | 1.590.508                 | 1.263.631                 |
| Patentes municipales                                                                                     | 1.167.955                 | 1.028.750                 |
| Otros cargos legales                                                                                     | 46.848                    | 42.231                    |
| <b>Total</b>                                                                                             | <b>265.402.031</b>        | <b>239.882.148</b>        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.36 - Depreciación y Amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los periodos 2022 y 2021, se detallan a continuación:

|                                                                                                            | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Amortizaciones por activos intangibles                                                                     |                           |                           |
| Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios                                          | —                         | —                         |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente                                                | 15.610.749                | 13.018.588                |
| Depreciaciones por activos fijos                                                                           |                           |                           |
| Edificios y terrenos                                                                                       | 6.959.674                 | 1.696.367                 |
| Otros activos fijos                                                                                        | 16.384.459                | 20.331.879                |
| Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento                      |                           |                           |
| Edificios y terrenos                                                                                       | 23.123.108                | 21.303.097                |
| Otros activos fijos                                                                                        |                           |                           |
| Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 740.820                   | 653.223                   |
| Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento                               | —                         | —                         |
| Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión                                               | —                         | —                         |
| Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades                                       | —                         | —                         |
| Total                                                                                                      | <u>62.818.810</u>         | <u>57.003.154</u>         |

##### Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

|                                                                                                   | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Deterioro de activos intangibles                                                                  | (122.484)                 | —                         |
| Deterioro de activos fijos                                                                        | (9.251)                   | (2.581)                   |
| Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 71.568                    | 344.244                   |
| Total                                                                                             | <u>(60.167)</u>           | <u>341.663</u>            |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

|                                                                                                               | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |              | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                               | 2022                                                | 2021         |                                         |                                         |
|                                                                                                               | M\$                                                 | M\$          | M\$                                     | M\$                                     |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones                                       | 194.323.880                                         | 116.829.159  | 74.503.672                              | 46.440.753                              |
| Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito                                                         | 158.378.093                                         | 144.080.520  | 41.247.641                              | 52.537.045                              |
| Recuperación de créditos castigados                                                                           | (48.605.814)                                        | (47.406.281) | (16.214.083)                            | (16.406.028)                            |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral | 7.652.507                                           | 5.381.265    | 6.679.851                               | 6.504.712                               |
| Total                                                                                                         | 311.748.666                                         | 218.884.663  | 106.217.081                             | 89.076.482                              |

(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<br>Evaluación |                     | Cartera<br>Subestándar<br>Evaluación | Cartera en Incumplimiento<br>Evaluación |                      | Deducible<br>Garantías<br>Fogape Covid-19 | Total                |
| Al 30 de septiembre de 2022                                     | Individual<br>M\$            | Grupal<br>M\$       | Individual<br>M\$                    | Individual<br>M\$                       | Grupal<br>M\$        | Subtotal<br>M\$                           | M\$                  |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                                      |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           |                      |
| Constitución de provisiones                                     | (125.499)                    | —                   | —                                    | —                                       | —                    | (125.499)                                 | (125.499)            |
| Liberación de provisiones                                       | —                            | —                   | —                                    | —                                       | —                    | —                                         | —                    |
| Subtotal                                                        | (125.499)                    | —                   | —                                    | —                                       | —                    | (125.499)                                 | (125.499)            |
| <b>Colocaciones Comerciales</b>                                 |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           |                      |
| Constitución de provisiones                                     | (4.629.922)                  | —                   | (15.343.854)                         | (5.476.827)                             | (35.272.524)         | (60.723.127)                              | (60.723.127)         |
| Liberación de provisiones                                       | —                            | 3.446.263           | —                                    | —                                       | —                    | 3.446.263                                 | 18.375.454           |
| Subtotal                                                        | (4.629.922)                  | 3.446.263           | (15.343.854)                         | (5.476.827)                             | (35.272.524)         | (57.276.864)                              | (42.347.673)         |
| <b>Colocaciones para Vivienda</b>                               |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           |                      |
| Constitución de provisiones                                     | —                            | (4.060.332)         | —                                    | —                                       | (1.597.552)          | (5.657.884)                               | (5.657.884)          |
| Liberación de provisiones                                       | —                            | —                   | —                                    | —                                       | —                    | —                                         | —                    |
| Subtotal                                                        | —                            | (4.060.332)         | —                                    | —                                       | (1.597.552)          | (5.657.884)                               | (5.657.884)          |
| <b>Colocaciones de Consumo</b>                                  |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           |                      |
| Constitución de provisiones                                     | —                            | (38.710.206)        | —                                    | —                                       | (107.482.618)        | (146.192.824)                             | (146.192.824)        |
| Liberación de provisiones                                       | —                            | —                   | —                                    | —                                       | —                    | —                                         | —                    |
| Subtotal                                                        | —                            | (38.710.206)        | —                                    | —                                       | (107.482.618)        | (146.192.824)                             | (146.192.824)        |
| <b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito</b>  | <b>(4.755.421)</b>           | <b>(39.324.275)</b> | <b>(15.343.854)</b>                  | <b>(5.476.827)</b>                      | <b>(144.352.694)</b> | <b>(209.253.071)</b>                      | <b>(194.323.880)</b> |
| <b>Recuperación de créditos castigados</b>                      |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           |                      |
| Adeudado por bancos                                             |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | —                    |
| Colocaciones comerciales                                        |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | 19.266.929           |
| Colocaciones para vivienda                                      |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | 7.962.732            |
| Colocaciones de consumo                                         |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | 21.376.153           |
| Subtotal                                                        |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | 48.605.814           |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>           |                              |                     |                                      |                                         |                      |                                           | <b>(145.718.066)</b> |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

### Nota 22.38 - 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 |               | Subtotal     | Deducible Garantías Fogape Covid-19 | Total         |
|                                                                 | Individual                | Grupal      |                                | Individual                           | Grupal        |              |                                     |               |
| Al 30 de septiembre de 2021                                     | M\$                       | M\$         | M\$                            | M\$                                  | M\$           | M\$          | M\$                                 | M\$           |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                                      |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     |               |
| Constitución de provisiones                                     | —                         | —           | —                              | —                                    | —             | —            | —                                   | —             |
| Liberación de provisiones                                       | 208.463                   | —           | —                              | —                                    | —             | 208.463      | —                                   | 208.463       |
| Subtotal                                                        | 208.463                   | —           | —                              | —                                    | —             | 208.463      | —                                   | 208.463       |
| <b>Colocaciones Comerciales</b>                                 |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     |               |
| Constitución de provisiones                                     | (1.920.961)               | —           | —                              | (13.127.875)                         | (36.306.411)  | (51.355.247) | (24.811.086)                        | (76.166.333)  |
| Liberación de provisiones                                       | —                         | 17.699.077  | 1.710.796                      | —                                    | —             | 19.409.873   | —                                   | 19.409.873    |
| Subtotal                                                        | (1.920.961)               | 17.699.077  | 1.710.796                      | (13.127.875)                         | (36.306.411)  | (31.945.374) | (24.811.086)                        | (56.756.460)  |
| <b>Colocaciones para Vivienda</b>                               |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     |               |
| Constitución de provisiones                                     | —                         | (2.031.826) | —                              | —                                    | (4.570.833)   | (6.602.659)  | —                                   | (6.602.659)   |
| Liberación de provisiones                                       | —                         | —           | —                              | —                                    | —             | —            | —                                   | —             |
| Subtotal                                                        | —                         | (2.031.826) | —                              | —                                    | (4.570.833)   | (6.602.659)  | —                                   | (6.602.659)   |
| <b>Colocaciones de Consumo</b>                                  |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     |               |
| Constitución de provisiones                                     | —                         | —           | —                              | —                                    | (77.010.381)  | (77.010.381) | —                                   | (77.010.381)  |
| Liberación de provisiones                                       | —                         | 23.331.878  | —                              | —                                    | —             | 23.331.878   | —                                   | 23.331.878    |
| Subtotal                                                        | —                         | 23.331.878  | —                              | —                                    | (77.010.381)  | (53.678.503) | —                                   | (53.678.503)  |
| <b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito</b>  | (1.712.498)               | 38.999.129  | 1.710.796                      | (13.127.875)                         | (117.887.625) | (92.018.073) | (24.811.086)                        | (116.829.159) |
| <b>Recuperación de créditos castigados</b>                      |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     |               |
| Adeudado por bancos                                             |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | 8.642.889     |
| Colocaciones comerciales                                        |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | 4.308.115     |
| Colocaciones para vivienda                                      |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | 34.455.277    |
| Colocaciones de consumo                                         |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | 47.406.281    |
| Subtotal                                                        |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | 47.406.281    |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>           |                           |             |                                |                                      |               |              |                                     | (69.422.878)  |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

##### (c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

|                                                                                                   | Por el período de 9 meses al<br>30 de Septiembre de |             | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2022 | Trimestre<br>terminado al<br>30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                   | 2022                                                | 2021        |                                         |                                         |
|                                                                                                   | M\$                                                 | M\$         | M\$                                     | M\$                                     |
| Gasto de provisiones para créditos contingentes:                                                  |                                                     |             |                                         |                                         |
| Adeudado por bancos                                                                               | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Colocaciones comerciales                                                                          | 6.292.811                                           | 1.295.159   | 6.566.661                               | 618.166                                 |
| Colocaciones de consumo                                                                           | (931.763)                                           | (436.566)   | 146.690                                 | 1.836.442                               |
| Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con<br>deudores domiciliados en el exterior | 8.017.045                                           | 3.221.927   | (465.710)                               | 82.437                                  |
| Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior                                         | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:                                               |                                                     |             |                                         |                                         |
| Colocaciones comerciales                                                                          | 145.000.000                                         | 140.000.000 | 35.000.000                              | 50.000.000                              |
| Colocaciones para vivienda                                                                        | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Colocaciones de consumo                                                                           | —                                                   | —           | —                                       | —                                       |
| Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de<br>crédito                       | 158.378.093                                         | 144.080.520 | 41.247.641                              | 52.537.045                              |

#### Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

#### Nota 22.40 – 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas<br>Al 30 de septiembre de 2022                    | Tipo de Parte Relacionada |                                 |                                                |                                     |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                                                              | Entidad<br>Matriz<br>M\$  | Otra Entidad<br>Jurídica<br>M\$ | Personal Clave del<br>Banco Consolidado<br>M\$ | Otras Partes<br>Relacionadas<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                               |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Contratos de derivados financieros                                                                           | —                         | 492.586.327                     | —                                              | —                                   | 492.586.327  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                            | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | —                         | 179.877                         | —                                              | —                                   | 179.877      |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                 | —                         | 16.247.683                      | —                                              | —                                   | 16.247.683   |
| 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                                                                                     | —                         | 622.654.074                     | 1.103.484                                      | 11.660.661                          | 635.418.219  |
| Colocaciones Vivienda                                                                                        | —                         | —                               | 14.999.399                                     | 58.079.810                          | 73.079.209   |
| Colocaciones Consumo                                                                                         | —                         | —                               | 2.081.679                                      | 10.120.890                          | 12.202.569   |
| Provisiones constituidas – Colocaciones                                                                      | —                         | (4.174.775)                     | (20.025)                                       | (380.886)                           | (4.575.686)  |
| Otros activos                                                                                                | —                         | 66.478.527                      | 1.429                                          | 44.625                              | 66.524.581   |
| Créditos contingentes                                                                                        | —                         | 187.372.758                     | 4.469.741                                      | 19.890.716                          | 211.733.215  |
| <b>PASIVOS</b>                                                                                               |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Contratos de derivados financieros                                                                           | —                         | 473.923.103                     | —                                              | —                                   | 473.923.103  |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                       |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                    | 389.733                   | 189.890.529                     | 3.675.983                                      | 5.315.337                           | 199.271.582  |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                        | 4.885.579                 | 150.939.179                     | 3.220.841                                      | 33.756.070                          | 192.801.669  |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores                                                 | —                         | 11.638.711                      | —                                              | —                                   | 11.638.711   |
| Obligaciones con bancos                                                                                      | —                         | 170.808.477                     | —                                              | —                                   | 170.808.477  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Otras obligaciones financieras                                                                               | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                  | —                         | 10.740.622                      | —                                              | —                                   | 10.740.622   |
| Otros pasivos                                                                                                | —                         | 119.968.168                     | 757.071                                        | 14.530                              | 120.739.769  |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

#### (a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas (continuación)

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas<br>Al 31 de diciembre de 2021                     | Tipo de Parte Relacionada |                                 |                                                |                                     |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                                                              | Entidad<br>Matriz<br>M\$  | Otra Entidad<br>Jurídica<br>M\$ | Personal Clave del<br>Banco Consolidado<br>M\$ | Otras Partes<br>Relacionadas<br>M\$ | Total<br>M\$ |
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                               |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Contratos de derivados financieros                                                                           | —                         | 319.120.060                     | —                                              | —                                   | 319.120.060  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                            | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                 | —                         | 15.044.965                      | —                                              | —                                   | 15.044.965   |
| 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                                                                                     | 7.874                     | 470.580.707                     | 852.524                                        | 12.718.232                          | 484.159.337  |
| Colocaciones Vivienda                                                                                        | —                         | —                               | 14.612.796                                     | 51.024.520                          | 65.637.316   |
| Colocaciones Consumo                                                                                         | —                         | —                               | 1.862.028                                      | 8.798.450                           | 10.660.478   |
| Provisiones constituidas – Colocaciones                                                                      | —                         | (3.795.384)                     | (16.223)                                       | (415.621)                           | (4.227.228)  |
| Otros activos                                                                                                | —                         | 105.980.256                     | —                                              | 40.097                              | 106.020.353  |
| Créditos contingentes                                                                                        | —                         | 162.045.513                     | 4.118.184                                      | 17.713.149                          | 183.876.846  |
| <b>PASIVOS</b>                                                                                               |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Contratos de derivados financieros                                                                           | —                         | 312.746.277                     | —                                              | —                                   | 312.746.277  |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                   | —                         | 607.800                         | —                                              | —                                   | 607.800      |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                       |                           |                                 |                                                |                                     |              |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                    | 254.184                   | 209.799.134                     | 7.403.151                                      | 7.218.696                           | 224.675.165  |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                        | 19.836.428                | 196.912.956                     | 2.310.597                                      | 19.346.833                          | 238.406.814  |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores                                                 | —                         | 531.230                         | —                                              | —                                   | 531.230      |
| Obligaciones con bancos                                                                                      | —                         | 122.883.218                     | —                                              | —                                   | 122.883.218  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                   | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Otras obligaciones financieras                                                                               | —                         | —                               | —                                              | —                                   | —            |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                  | —                         | 10.256.102                      | —                                              | —                                   | 10.256.102   |
| Otros pasivos                                                                                                | —                         | 130.837.125                     | 443.926                                        | 57.182                              | 131.338.233  |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

##### (b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (\*):

| Al 30 de septiembre de 2022                       | Entidad Matriz | Otra Entidad Jurídica | Personal Clave del Banco Consolidado | Otras Partes Relacionadas | Total              |
|---------------------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                   | M\$            | M\$                   | M\$                                  | M\$                       | M\$                |
| Ingresos por intereses                            | —              | 15.696.307            | 323.509                              | 1.516.557                 | 17.536.373         |
| Ingresos por reajustes                            | —              | 18.855.258            | 1.524.700                            | 5.905.786                 | 26.285.744         |
| Ingresos por comisiones                           | 65.802         | 83.054.646            | 16.704                               | 49.793                    | 83.186.945         |
| Resultado financiero neto                         | —              | 85.708.652            | —                                    | —                         | 85.708.652         |
| Otros ingresos                                    | —              | 78.526                | —                                    | 339                       | 78.865             |
| <b>Total Ingresos</b>                             | <b>65.802</b>  | <b>203.393.389</b>    | <b>1.864.913</b>                     | <b>7.472.475</b>          | <b>212.796.579</b> |
| Gastos por intereses                              | 14.040         | 1.755.533             | 23.096                               | 213.632                   | 2.006.301          |
| Gastos por reajustes                              | —              | 100                   | 5.205                                | 44.813                    | 50.118             |
| Gastos por comisiones                             | —              | 26.332.307            | —                                    | —                         | 26.332.307         |
| Gastos por pérdidas crediticias                   | —              | 255.980               | (7.000)                              | (39.064)                  | 209.916            |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | —              | —                     | 27.077.965                           | 56.571.745                | 83.649.710         |
| Gastos de administración                          | —              | 15.420.933            | 2.706.990                            | 74.447                    | 18.202.370         |
| Otros gastos                                      | —              | 9.895                 | 1.215                                | 10.193                    | 21.303             |
| <b>Total Gastos</b>                               | <b>14.040</b>  | <b>43.774.748</b>     | <b>29.807.471</b>                    | <b>56.875.766</b>         | <b>130.472.025</b> |

  

| Al 30 de septiembre de 2021                       | Entidad Matriz | Otra Entidad Jurídica | Personal Clave del Banco Consolidado | Otras Partes Relacionadas | Total              |
|---------------------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                   | M\$            | M\$                   | M\$                                  | M\$                       | M\$                |
| Ingresos por intereses                            | —              | 4.894.259             | 256.314                              | 1.260.546                 | 6.411.119          |
| Ingresos por reajustes                            | —              | 3.210.895             | 497.487                              | 2.015.543                 | 5.723.925          |
| Ingresos por comisiones                           | 106.365        | 71.732.113            | 17.845                               | 50.264                    | 71.906.587         |
| Resultado financiero neto                         | —              | 33.947.380            | —                                    | —                         | 33.947.380         |
| Otros ingresos                                    | —              | 343.031               | —                                    | —                         | 343.031            |
| <b>Total Ingresos</b>                             | <b>106.365</b> | <b>114.127.678</b>    | <b>771.646</b>                       | <b>3.326.353</b>          | <b>118.332.042</b> |
| Gastos por intereses                              | 744            | 105.159               | 1.285                                | 6.320                     | 113.508            |
| Gastos por reajustes                              | —              | 7.454                 | —                                    | 5                         | 7.459              |
| Gastos por comisiones                             | —              | 22.041.220            | —                                    | —                         | 22.041.220         |
| Gastos por pérdidas crediticias                   | —              | (365.621)             | 23.467                               | 202.818                   | (139.336)          |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | —              | 2.213                 | 21.339.480                           | 53.304.235                | 74.645.928         |
| Gastos de administración                          | —              | 14.913.588            | 2.458.269                            | 67.029                    | 17.438.886         |
| Otros gastos                                      | —              | 29.958                | —                                    | 2.033                     | 31.991             |
| <b>Total Gastos</b>                               | <b>744</b>     | <b>36.733.971</b>     | <b>23.822.501</b>                    | <b>53.582.440</b>         | <b>114.139.656</b> |

(\*) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

#### (c) Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022

| 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      | Ingresos                         | Gastos    | Cuentas por cobrar               | Cuentas por pagar |
|                                            |                                        |                                                        |            |                           |                                                                                                                |            | MS                               | MS        | MS                               | MS                |
| Ionix SPA                                  | Otras partes relacionadas              | Servicios de licencia TI                               | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 340.437    | —                                | 340.437   | —                                | 70.214            |
|                                            |                                        | Servicios de soporte TI                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 246.692    | —                                | 246.692   | —                                | —                 |
| Canal 13                                   | Otras partes relacionadas              | Servicios de publicidad                                | 30 días    | Mensual                   | Si                                                                                                             | 194.240    | —                                | 194.240   | —                                | 48.034            |
| Servipag Ltda.                             | Negocio conjunto                       | Servicios de software                                  | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 650.354    | —                                | 650.354   | —                                | 499.471           |
|                                            |                                        | Servicios de recaudación                               | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 3.234.376  | —                                | 3.234.376 | —                                | —                 |
| Bolsa de Comercio de Santiago              | Otras partes relacionadas              | Servicios de soporte TI                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 442.531    | —                                | 442.531   | —                                | 350               |
|                                            |                                        | Arriendo espacios para cajero automático               | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 154.573    | —                                | 154.573   | —                                | 157.925           |
| Enex S.A.                                  | Otras partes relacionadas              | Desarrollo de software                                 | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 315.932    | —                                | 315.932   | —                                | 1.165.201         |
| Redbanc S.A.                               | Asociadas                              | Mantenición de equipos                                 | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 40.534     | —                                | 40.534    | —                                | —                 |
|                                            |                                        | Servicios administración de transacciones electrónicas | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 9.836.429  | —                                | 9.836.429 | —                                | —                 |
| Sistemas Oracle de Chile Ltda.             | Otras partes relacionadas              | Servicios de software                                  | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 4.284.028  | —                                | 4.284.028 | —                                | 1.198.260         |
|                                            |                                        | Servicios de soporte TI                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 1.742.948  | —                                | 1.742.948 | —                                | —                 |
| Depósito Central de Valores                | Asociadas                              | Servicios de custodia                                  | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 1.692.964  | —                                | 1.692.964 | —                                | 44.000            |
| Manantial S.A                              | Otras partes relacionadas              | Materiales e insumos                                   | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 163.169    | —                                | 163.169   | —                                | —                 |
| Radiodifusion SPA                          | Otras partes relacionadas              | Servicios de publicidad                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 75.641     | —                                | 75.641    | —                                | 9.960             |
|                                            |                                        | Servicios de entrega de productos a clientes           | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 945.040    | —                                | 945.040   | —                                | 1.315.451         |
| Nexus S.A.                                 | Otras partes relacionadas              | Procesamiento de tarjetas                              | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 7.923.760  | —                                | 7.923.760 | —                                | —                 |
|                                            |                                        | Servicios de desarrollo TI                             | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 1.206.860  | —                                | 1.206.860 | —                                | —                 |
|                                            |                                        | Servicios de embozado                                  | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 533.839    | —                                | 533.839   | —                                | —                 |
|                                            |                                        | Servicios de prevención de fraude                      | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 899.418    | —                                | 899.418   | —                                | —                 |
| Artikos Chile S.A.                         | Negocio conjunto                       | Servicios de soporte TI                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 287.948    | —                                | 287.948   | —                                | 15.759            |
| DCV registros S.A                          | Asociadas                              | Servicios TI                                           | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 233.796    | —                                | 233.796   | —                                | —                 |
| Soc operadora de la camara de compensacion | Asociadas                              | Servicios de recaudación                               | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 431.827    | —                                | 431.827   | —                                | 53.200            |
|                                            |                                        | Servicios de compensación de valores                   | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 598.917    | —                                | 598.917   | —                                | 45.933.609        |
| Comder Contraparte Central S.A.            | Asociadas                              | Comisiones por procesamiento                           | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 1.030.876  | —                                | 1.030.876 | —                                | 252.099           |
| Transbank S.A.                             | Asociadas                              | Comisión de intercambio                                | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 71.298.939 | 71.298.939                       | —         | 696.072                          | —                 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.   | Asociadas                              | Servicios de transferencia                             | 30 días    | Según contrato            | Si                                                                                                             | 1.611.959  | —                                | 1.611.959 | —                                | 243.471           |
|                                            |                                        | Comisiones negocio de Conectividad                     | Trimestral | Según contrato            | Si                                                                                                             | 7.589.153  | 7.589.153                        | —         | 4.337.805                        | —                 |
| Citibank                                   | Otras partes relacionadas              |                                                        |            |                           |                                                                                                                |            |                                  |           |                                  |                   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus subsidiarias:

|                                                                                 | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Septiembre<br>2021<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Directorio:</b>                                                              |                           |                           |
| Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias del Banco | 2.304.456                 | 2.154.572                 |
| <b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:</b>           |                           |                           |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo                                  | 26.252.889                | 21.343.086                |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo                                     | —                         | —                         |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo                                  | —                         | —                         |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral                 | 823.402                   | —                         |
| 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                                        | —                         | —                         |
| <b>Subtotal</b>                                                                 | <u>27.076.291</u>         | <u>21.343.086</u>         |
| <b>Total</b>                                                                    | <u>29.380.747</u>         | <u>23.497.658</u>         |

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

|                                                                       | Septiembre<br>2022 | Septiembre<br>2021 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Nº de Ejecutivos</b>                                               |                    |                    |
| <b>Directorio:</b>                                                    |                    |                    |
| Directores – Banco y Subsidiarias del banco                           | 19                 | 18                 |
| <b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:</b> |                    |                    |
| Gerente General –Banco                                                | 1                  | 1                  |
| Gerentes Generales – Subsidiarias                                     | 5                  | 5                  |
| Gerentes de División / Área – Banco                                   | 94                 | 96                 |
| Gerentes de División / Área – Subsidiarias                            | 31                 | 25                 |
| <b>Subtotal</b>                                                       | <u>131</u>         | <u>127</u>         |
| <b>Total</b>                                                          | <u>150</u>         | <u>145</u>         |

## **LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS**

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

#### **Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)**

##### **Nota 22.41 - 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, Control Financiero y Productividad. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero, 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 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.

(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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

###### (iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo tres ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer y un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA). 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. Finalmente, 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).

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 Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA se llevan a cabo únicamente para derivados.

###### (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 tiene por objetivo 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.41 - 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, UF-02, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (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.

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuentan con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (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.<br><br>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.<br><br>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.<br><br>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.<br><br>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.<br><br>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.<br><br>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.<br><br>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.<br><br>Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                      |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

**Nivel 3:** Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para instrumentos Nivel 3:

| Tipo de Instrumento Financiero          | Método de Valorización             | Descripción: Inputs y fuentes de información                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonos Bancarios y Corporativos locales  | Modelo de flujo de caja descontado | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno. |
| Bonos Bancarios y Corporativos Offshore |                                    | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (US-Libor) 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.               |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia (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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| <b>Activos Financieros</b>                                                           |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| <b>Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b> |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u>                                           |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Forwards                                                                             | —                         | —                        | 903.092.288               | 742.545.311              | —                         | —                        | 903.092.288               | 742.545.311              |
| Swaps                                                                                | —                         | —                        | 3.245.568.694             | 1.958.241.897            | —                         | —                        | 3.245.568.694             | 1.958.241.897            |
| Opciones Call                                                                        | —                         | —                        | 9.341.149                 | 4.509.465                | —                         | —                        | 9.341.149                 | 4.509.465                |
| Opciones Put                                                                         | —                         | —                        | 471.096                   | 199.340                  | —                         | —                        | 471.096                   | 199.340                  |
| Futuros                                                                              | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                                             | —                         | —                        | 4.158.473.227             | 2.705.496.013            | —                         | —                        | 4.158.473.227             | 2.705.496.013            |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 81.607.559                | 169.067.838              | 1.763.531.801             | 3.303.054.919            | —                         | —                        | 1.845.139.360             | 3.472.122.757            |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País                          | —                         | —                        | 332.286.511               | 214.336.880              | 6.021.734                 | 51.484.182               | 338.308.245               | 265.821.062              |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior                            | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                                             | 81.607.559                | 169.067.838              | 2.095.818.312             | 3.517.391.799            | 6.021.734                 | 51.484.182               | 2.183.447.605             | 3.737.943.819            |
| Otros                                                                                | 5.274.013                 | 138.752.960              | —                         | —                        | —                         | —                        | 5.274.013                 | 138.752.960              |
| <b>Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>  |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| <u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u>                                        |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 833.997.307               | 507.367.887              | 1.349.798.122             | 1.981.482.131            | —                         | —                        | 2.183.795.429             | 2.488.850.018            |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País                          | —                         | —                        | 1.308.498.259             | 540.757.345              | 27.693.182                | 25.202.617               | 1.336.191.441             | 565.959.962              |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior                            | —                         | —                        | 142.456.568               | —                        | —                         | —                        | 142.456.568               | —                        |
| Subtotal                                                                             | 833.997.307               | 507.367.887              | 2.800.752.949             | 2.522.239.476            | 27.693.182                | 25.202.617               | 3.662.443.438             | 3.054.809.980            |
| <b>Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable</b>                    |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Forwards                                                                             | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Swaps                                                                                | —                         | —                        | 168.146.135               | 277.803.145              | —                         | —                        | 168.146.135               | 277.803.145              |
| Opciones Call                                                                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Opciones Put                                                                         | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Futuros                                                                              | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                                             | —                         | —                        | 168.146.135               | 277.803.145              | —                         | —                        | 168.146.135               | 277.803.145              |
| Total                                                                                | 920.878.879               | 815.188.685              | 9.223.190.623             | 9.022.930.433            | 33.714.916                | 76.686.799               | 10.177.784.418            | 9.914.805.917            |
| <b>Pasivos Financieros</b>                                                           |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| <b>Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b> |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u>                                           |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Forwards                                                                             | —                         | —                        | 746.600.397               | 505.179.317              | —                         | —                        | 746.600.397               | 505.179.317              |
| Swaps                                                                                | —                         | —                        | 3.567.625.286             | 2.264.138.373            | —                         | —                        | 3.567.625.286             | 2.264.138.373            |
| Opciones Call                                                                        | —                         | —                        | 5.757.389                 | 2.726.450                | —                         | —                        | 5.757.389                 | 2.726.450                |
| Opciones Put                                                                         | —                         | —                        | 1.151.366                 | 458.688                  | —                         | —                        | 1.151.366                 | 458.688                  |
| Futuros                                                                              | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                                             | —                         | —                        | 4.321.134.438             | 2.772.502.828            | —                         | —                        | 4.321.134.438             | 2.772.502.828            |
| Otros                                                                                | —                         | —                        | 2.742.382                 | 9.610.355                | —                         | —                        | 2.742.382                 | 9.610.355                |
| <b>Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable</b>                    |                           |                          |                           |                          |                           |                          |                           |                          |
| Forwards                                                                             | —                         | —                        | —                         | 88.394                   | —                         | —                        | —                         | 88.394                   |
| Swaps                                                                                | —                         | —                        | 28.929.881                | 607.800                  | —                         | —                        | 28.929.881                | 607.800                  |
| Opciones Call                                                                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Opciones Put                                                                         | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Futuros                                                                              | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        | —                         | —                        |
| Subtotal                                                                             | —                         | —                        | 28.929.881                | 696.194                  | —                         | —                        | 28.929.881                | 696.194                  |
| Total                                                                                | —                         | —                        | 4.352.806.701             | 2.782.809.377            | —                         | —                        | 4.352.806.701             | 2.782.809.377            |

(1) Al 30 de septiembre de 2022, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - 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 2022                                                                      |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Saldo al<br>01-Ene-22<br>M\$                                                         | Ganancia<br>(Pérdida)<br>Reconocida en<br>Resultados (1)<br>M\$ | Ganancia<br>(Pérdida)<br>Reconocida en<br>Patrimonio (2)<br>M\$ | Compras<br>M\$ | Ventas<br>M\$ | Transferencias<br>desde niveles<br>1 y 2<br>M\$ | Transferencias<br>hacia niveles<br>1 y 2<br>M\$ | Saldo al<br>30-Sept-22<br>M\$ |
| <b>Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b> |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                               |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                               |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 51.484.182                                                      | 791.897                                                         | —              | 17.573.157    | (63.827.502)                                    | —                                               | 6.021.734                     |
| Subtotal                                                                             | 51.484.182                                                      | 791.897                                                         | —              | 17.573.157    | (63.827.502)                                    | —                                               | 6.021.734                     |
| <b>Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>  |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                               |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                               |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 25.202.617                                                      | 887.271                                                         | 1.759.601      | 11.842.706    | (11.999.013)                                    | —                                               | 27.693.182                    |
| Subtotal                                                                             | 25.202.617                                                      | 887.271                                                         | 1.759.601      | 11.842.706    | (11.999.013)                                    | —                                               | 27.693.182                    |
| Total                                                                                | 76.686.799                                                      | 1.679.168                                                       | 1.759.601      | 29.415.863    | (75.826.515)                                    | —                                               | 33.714.916                    |

  

| Diciembre 2021                                                                       |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| Saldo al<br>01-Ene-21<br>M\$                                                         | Ganancia<br>(Pérdida)<br>Reconocida en<br>Resultados (1)<br>M\$ | Ganancia<br>(Pérdida)<br>Reconocida en<br>Patrimonio (2)<br>M\$ | Compras<br>M\$ | Ventas<br>M\$ | Transferencias<br>desde niveles<br>1 y 2<br>M\$ | Transferencias<br>hacia niveles<br>1 y 2<br>M\$ | Saldo al<br>31-Dic-21<br>M\$ |
| <b>Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b> |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                              |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                              |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 5.494.439                                                       | (503.593)                                                       | —              | 42.484.411    | (3.159.809)                                     | 7.168.734                                       | 51.484.182                   |
| Subtotal                                                                             | 5.494.439                                                       | (503.593)                                                       | —              | 42.484.411    | (3.159.809)                                     | 7.168.734                                       | 51.484.182                   |
| <b>Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>  |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                              |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                                                                 |                                                                 |                |               |                                                 |                                                 |                              |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 36.596.210                                                      | 1.083.126                                                       | (3.168.007)    | 10.211.995    | (20.452.674)                                    | 6.398.816                                       | 25.202.617                   |
| Subtotal                                                                             | 36.596.210                                                      | 1.083.126                                                       | (3.168.007)    | 10.211.995    | (20.452.674)                                    | 6.398.816                                       | 25.202.617                   |
| Total                                                                                | 42.090.649                                                      | 579.533                                                         | (3.168.007)    | 52.696.406    | (23.612.483)                                    | 13.567.550                                      | 76.686.799                   |

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro "Resultado Financiero Neto".

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro "Otro Resultado Integral Acumulado".

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - 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 2022 |                                                                     | Al 31 de Diciembre de 2021 |                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                      | Nivel 3<br>M\$              | Sensibilidad a cambios en los<br>supuestos claves del modelo<br>M\$ | Nivel 3<br>M\$             | Sensibilidad a cambios en los<br>supuestos claves del modelo<br>M\$ |
| <b>Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b> |                             |                                                                     |                            |                                                                     |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                             |                                                                     |                            |                                                                     |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 6.021.734                   | (61.786)                                                            | 51.484.182                 | (506.178)                                                           |
| Subtotal                                                                             | 6.021.734                   | (61.786)                                                            | 51.484.182                 | (506.178)                                                           |
| <b>Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>  |                             |                                                                     |                            |                                                                     |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u>                                            |                             |                                                                     |                            |                                                                     |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 27.693.182                  | (696.064)                                                           | 25.202.617                 | (781.513)                                                           |
| Subtotal                                                                             | 27.693.182                  | (696.064)                                                           | 25.202.617                 | (781.513)                                                           |
| Total                                                                                | 33.714.916                  | (757.850)                                                           | 76.686.799                 | (1.287.691)                                                         |

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, el Banco ha 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, mientras que para los Bonos Off Shore se determinó aplicar un impacto de 10% solamente en el spread, ya que la tasa base está cubierta con instrumentos de interest rate swaps en las denominadas coberturas contables. 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - 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<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ | Septiembre<br>2022<br>M\$ | Diciembre<br>2021<br>M\$ |
| <b>Activos</b>                                                   |                           |                          |                           |                          |
| Efectivo y depósitos en bancos                                   | 2.857.317.905             | 3.713.732.597            | 2.857.317.905             | 3.713.732.597            |
| Operaciones con liquidación en curso                             | 488.526.498               | 486.699.986              | 488.526.498               | 486.699.986              |
| Subtotal                                                         | 3.345.844.403             | 4.200.432.583            | 3.345.844.403             | 4.200.432.583            |
| Activos financieros a costo amortizado                           |                           |                          |                           |                          |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores         | 44.487.691                | 64.365.192               | 44.487.691                | 64.365.192               |
| Instrumentos financieros de deuda                                | 885.951.145               | 839.744.154              | 771.684.410               | 764.527.967              |
| Adeudado por bancos                                              |                           |                          |                           |                          |
| Bancos del país                                                  | —                         | 159.960.172              | —                         | 159.960.172              |
| Banco Central de Chile                                           | 2.800.816.667             | 1.090.000.000            | 2.800.816.667             | 1.090.000.000            |
| Bancos del exterior                                              | 310.452.136               | 279.352.708              | 308.986.831               | 278.812.898              |
| Subtotal                                                         | 4.041.707.639             | 2.433.422.226            | 3.925.975.599             | 2.357.666.229            |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                         |                           |                          |                           |                          |
| Colocaciones comerciales                                         | 19.786.445.591            | 19.217.867.896           | 18.852.686.357            | 18.423.125.991           |
| Colocaciones para vivienda                                       | 11.136.918.903            | 10.315.919.980           | 10.615.550.221            | 9.753.454.878            |
| Colocaciones de consumo                                          | 4.400.347.409             | 3.978.079.993            | 4.332.989.861             | 3.899.940.202            |
| Subtotal                                                         | 35.323.711.903            | 33.511.867.869           | 33.801.226.439            | 32.076.521.071           |
| Total                                                            | 42.711.263.945            | 40.145.722.678           | 41.073.046.441            | 38.634.619.883           |
| <b>Pasivos</b>                                                   |                           |                          |                           |                          |
| Operaciones con liquidación en curso                             | 402.356.320               | 369.980.324              | 402.356.320               | 369.980.324              |
| Pasivos financieros a costo amortizado                           |                           |                          |                           |                          |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                        | 14.298.513.459            | 18.249.830.514           | 14.298.513.459            | 18.249.830.514           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                            | 12.987.860.929            | 8.801.903.887            | 12.988.786.528            | 8.807.090.962            |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 201.805.157               | 85.399.071               | 201.805.157               | 85.399.071               |
| Obligaciones con bancos                                          | 5.360.800.484             | 4.861.866.021            | 4.745.323.303             | 4.325.868.510            |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                       |                           |                          |                           |                          |
| Letras de crédito para vivienda                                  | 2.697.007                 | 4.005.359                | 2.769.734                 | 4.208.617                |
| Letras de crédito para fines generales                           | 65.143                    | 110.553                  | 66.899                    | 115.868                  |
| Bonos corrientes                                                 | 8.780.050.853             | 8.557.278.734            | 8.213.985.733             | 8.397.835.356            |
| Otras obligaciones financieras                                   | 234.148.818               | 250.004.509              | 258.041.947               | 274.837.872              |
| Subtotal                                                         | 41.865.941.850            | 40.810.398.648           | 40.709.292.760            | 40.145.186.770           |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos         |                           |                          |                           |                          |
| Bonos subordinados                                               | 1.002.052.904             | 917.509.514              | 929.362.457               | 869.364.168              |
| Total                                                            | 43.270.351.074            | 42.097.888.486           | 42.041.011.537            | 41.384.531.262           |

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - 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 éstos 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 2022 y de diciembre de 2021:

|                                                                  | Nivel 1<br>Valor Razonable<br>Estimado |                   | Nivel 2<br>Valor Razonable<br>Estimado |                   | Nivel 3<br>Valor Razonable<br>Estimado |                   | Total<br>Valor Razonable<br>Estimado |                   |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                                                  | Septiembre<br>2022                     | Diciembre<br>2021 | Septiembre<br>2022                     | Diciembre<br>2021 | Septiembre<br>2022                     | Diciembre<br>2021 | Septiembre<br>2022                   | Diciembre<br>2021 |
|                                                                  | MS                                     | MS                | MS                                     | MS                | MS                                     | MS                | MS                                   | MS                |
| <b>Activos</b>                                                   |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                                   | 2.857.317.905                          | 3.713.732.597     | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 2.857.317.905                        | 3.713.732.597     |
| Operaciones con liquidación en curso                             | 488.526.498                            | 486.699.986       | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 488.526.498                          | 486.699.986       |
| Subtotal                                                         | 3.345.844.403                          | 4.200.432.583     | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 3.345.844.403                        | 4.200.432.583     |
| Activos financieros a costo amortizado                           |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores         | 44.487.691                             | 64.365.192        | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 44.487.691                           | 64.365.192        |
| Instrumentos financieros de deuda                                | 771.684.410                            | 764.527.967       | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 771.684.410                          | 764.527.967       |
| Adeudado por bancos                                              |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Bancos del país                                                  | —                                      | 159.960.172       | —                                      | —                 | —                                      | —                 | —                                    | 159.960.172       |
| Banco Central de Chile                                           | 2.800.816.667                          | 1.090.000.000     | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 2.800.816.667                        | 1.090.000.000     |
| Bancos del exterior                                              | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 308.986.831                            | 278.812.898       | 308.986.831                          | 278.812.898       |
| Subtotal                                                         | 3.616.988.768                          | 2.078.853.331     | —                                      | —                 | 308.986.831                            | 278.812.898       | 3.925.975.599                        | 2.357.666.229     |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                         |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Colocaciones comerciales                                         | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 18.852.686.357                         | 18.423.125.991    | 18.852.686.357                       | 18.423.125.991    |
| Colocaciones para vivienda                                       | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 10.615.550.221                         | 9.753.454.878     | 10.615.550.221                       | 9.753.454.878     |
| Colocaciones de consumo                                          | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 4.332.989.861                          | 3.899.940.202     | 4.332.989.861                        | 3.899.940.202     |
| Subtotal                                                         | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 33.801.226.439                         | 32.076.521.071    | 33.801.226.439                       | 32.076.521.071    |
| Total                                                            | 6.962.833.171                          | 6.279.285.914     | —                                      | —                 | 34.110.213.270                         | 32.355.333.969    | 41.073.046.441                       | 38.634.619.883    |
| <b>Pasivos</b>                                                   |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Operaciones con liquidación en curso                             | 402.356.320                            | 369.980.324       | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 402.356.320                          | 369.980.324       |
| Pasivos financieros a costo amortizado                           |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                        | 14.298.513.459                         | 18.249.830.514    | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 14.298.513.459                       | 18.249.830.514    |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                            | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 12.988.786.528                         | 8.807.090.962     | 12.988.786.528                       | 8.807.090.962     |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 201.805.157                            | 85.399.071        | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 201.805.157                          | 85.399.071        |
| Obligaciones con bancos                                          | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 4.745.323.303                          | 4.325.868.510     | 4.745.323.303                        | 4.325.868.510     |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                       |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Letras de crédito para vivienda                                  | —                                      | —                 | 2.769.734                              | 4.208.617         | —                                      | —                 | 2.769.734                            | 4.208.617         |
| Letras de crédito para fines generales                           | —                                      | —                 | 66.899                                 | 115.868           | —                                      | —                 | 66.899                               | 115.868           |
| Bonos corrientes                                                 | —                                      | —                 | 8.213.985.733                          | 8.397.835.356     | —                                      | —                 | 8.213.985.733                        | 8.397.835.356     |
| Otras obligaciones financieras                                   | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 258.041.947                            | 274.837.872       | 258.041.947                          | 274.837.872       |
| Subtotal                                                         | 14.500.318.616                         | 18.335.229.585    | 8.216.822.366                          | 8.402.159.841     | 17.992.151.778                         | 13.407.797.344    | 40.709.292.760                       | 40.145.186.770    |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos         |                                        |                   |                                        |                   |                                        |                   |                                      |                   |
| Bonos subordinados                                               | —                                      | —                 | —                                      | —                 | 929.362.457                            | 869.364.168       | 929.362.457                          | 869.364.168       |
| Total                                                            | 14.902.674.936                         | 18.705.209.909    | 8.216.822.366                          | 8.402.159.841     | 18.921.514.235                         | 14.277.161.512    | 42.041.011.537                       | 41.384.531.262    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

##### (f) Niveles de otros activos y pasivos (continuación)

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

#### Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país

#### Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. 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: 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, 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.42 - 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 2022 y 31 de diciembre de 2021. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumentos financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

|                                                                               | Septiembre 2022   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                                               | A la vista<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | Más de 1 y hasta 3<br>meses<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 12 meses<br>M\$ | Subtotal hasta 1<br>año<br>M\$ | Más de 1 y hasta 3<br>años<br>M\$ | Más de 3 y hasta 5<br>años<br>M\$ | Más de 5 años<br>M\$ | Subtotal sobre 1<br>año<br>M\$ | Total<br>M\$   |
| <b>Activos</b>                                                                |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                | 2.857.317.905     |                    |                                    |                                     | 2.857.317.905                  |                                   |                                   |                      |                                | 2.857.317.905  |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | —                 | 488.526.498        | —                                  | —                                   | 488.526.498                    | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 488.526.498    |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Contratos de derivados financieros                                            | —                 | 258.675.406        | 311.985.080                        | 905.526.084                         | 1.476.186.570                  | 947.703.079                       | 583.866.434                       | 1.150.717.144        | 2.682.286.657                  | 4.158.473.227  |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | —                 | 2.183.447.605      | —                                  | —                                   | 2.183.447.605                  | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 2.183.447.605  |
| Otros                                                                         | —                 | 5.274.013          | —                                  | —                                   | 5.274.013                      | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 5.274.013      |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral  | —                 | 30.396.593         | 12.966.261                         | 2.273.562.105                       | 2.316.924.959                  | 580.388.462                       | 85.333.910                        | 679.796.107          | 1.345.518.479                  | 3.662.443.438  |
| Contratos de derivados para cobertura contable                                | —                 | —                  | —                                  | 22.214.484                          | 22.214.484                     | 40.284.254                        | 1.765.804                         | 103.881.593          | 145.931.651                    | 168.146.135    |
| Activos financieros a costo amortizado                                        |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                      | —                 | 29.961.862         | 9.072.229                          | 5.453.600                           | 44.487.691                     | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 44.487.691     |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | —                 | —                  | —                                  | —                                   | —                              | 16.074.634                        | 434.365.233                       | 435.511.278          | 885.951.145                    | 885.951.145    |
| Adeudados por bancos (*)                                                      | —                 | 2.807.611.502      | —                                  | 304.282.457                         | 3.111.893.959                  | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 3.111.893.959  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)                                  | —                 | 4.291.043.753      | 3.164.671.298                      | 6.521.643.743                       | 13.977.358.794                 | 7.474.265.249                     | 3.936.951.825                     | 10.696.891.300       | 22.108.108.374                 | 36.085.467.168 |
| Total activos financieros                                                     | 2.857.317.905     | 10.094.937.232     | 3.498.694.868                      | 10.032.682.473                      | 26.483.632.478                 | 9.058.715.678                     | 5.042.283.206                     | 13.066.797.422       | 27.167.796.306                 | 53.651.428.784 |
|                                                                               |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
|                                                                               | Septiembre 2022   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
|                                                                               | A la vista<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | Más de 1 y hasta 3<br>meses<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 12 meses<br>M\$ | Subtotal hasta 1<br>año<br>M\$ | Más de 1 y hasta 3<br>años<br>M\$ | Más de 3 y hasta 5<br>años<br>M\$ | Más de 5 años<br>M\$ | Subtotal sobre 1<br>año<br>M\$ | Total<br>M\$   |
| <b>Pasivos</b>                                                                |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | —                 | 402.356.320        | —                                  | —                                   | 402.356.320                    | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 402.356.320    |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Contratos de derivados financieros                                            | —                 | 324.821.277        | 311.108.303                        | 927.496.013                         | 1.563.425.593                  | 902.042.618                       | 708.337.788                       | 1.147.328.439        | 2.757.708.845                  | 4.321.134.438  |
| Otros                                                                         | —                 | 1.747.973          | 64.047                             | 930.362                             | 2.742.382                      | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 2.742.382      |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                    | —                 | —                  | —                                  | —                                   | —                              | —                                 | 4.451.947                         | 24.477.934           | 28.929.881                     | 28.929.881     |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 14.298.513.459    | —                  | —                                  | —                                   | 14.298.513.459                 | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 14.298.513.459 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo (**)                                    | —                 | 8.364.631.845      | 2.655.228.622                      | 1.465.336.520                       | 12.485.196.987                 | 61.988.945                        | 6.639.281                         | 599.452              | 69.227.678                     | 12.554.424.665 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | —                 | 201.746.331        | 58.826                             | —                                   | 201.805.157                    | —                                 | —                                 | —                    | —                              | 201.805.157    |
| Obligaciones con bancos                                                       | —                 | 275.701.847        | 28.617.672                         | 639.515.327                         | 943.834.846                    | 4.416.965.638                     | —                                 | —                    | 4.416.965.638                  | 5.360.800.484  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                      |                                |                |
| Letras de crédito                                                             | —                 | 353.566            | 547.366                            | 559.723                             | 1.460.655                      | 886.679                           | 43.199                            | 371.617              | 1.301.495                      | 2.762.150      |
| Bonos corrientes                                                              | —                 | 305.118.210        | 277.468.184                        | 755.436.821                         | 1.338.023.215                  | 1.907.910.904                     | 2.347.604.408                     | 3.186.512.326        | 7.442.027.638                  | 8.780.050.853  |
| Otras obligaciones financieras                                                | —                 | 234.028.958        | 19.972                             | 67.564                              | 234.116.494                    | 32.324                            | —                                 | —                    | 32.324                         | 234.148.818    |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | —                 | 2.871.225          | 5.272.026                          | 20.837.738                          | 28.980.989                     | 28.802.642                        | 17.387.216                        | 20.286.624           | 66.476.482                     | 95.457.471     |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                      | —                 | 6.529.505          | 106.795.277                        | 9.142.294                           | 122.467.076                    | 19.543.626                        | 15.194.643                        | 844.847.559          | 879.585.828                    | 1.002.052.904  |
| Total pasivos financieros                                                     | 14.298.513.459    | 10.119.907.057     | 3.385.180.295                      | 3.819.322.362                       | 31.622.923.173                 | 7.338.173.376                     | 3.099.658.482                     | 5.224.423.951        | 15.662.255.809                 | 47.285.178.982 |
| Descalce                                                                      | (11.441.195.554)  | (24.969.825)       | 113.514.573                        | 6.213.360.111                       | (5.139.290.695)                | 1.720.542.302                     | 1.942.624.724                     | 7.842.373.471        | 11.505.540.497                 | 6.366.249.802  |

(\*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$761.755.265 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$625.156 para adeudado por bancos.

(\*\*) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$433.436.264.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

|                                                                               | Diciembre 2021    |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                                               | A la vista<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | Más de 1 y<br>hasta 3 meses<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 12 meses<br>M\$ | Subtotal hasta<br>1 año<br>M\$ | Más de 1 y<br>hasta 3 años<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 5 años<br>M\$ | Más<br>de 5 años<br>M\$ | Subtotal sobre<br>1 año<br>M\$ | Total<br>M\$   |
| <b>Activos</b>                                                                |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                | 3.713.732.597     | —                  | —                                  | —                                   | 3.713.732.597                  | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 3.713.732.597  |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | —                 | 486.699.986        | —                                  | —                                   | 486.699.986                    | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 486.699.986    |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Contratos de derivados financieros                                            | —                 | 81.337.400         | 235.071.162                        | 702.581.169                         | 1.018.989.731                  | 590.575.482                       | 394.784.711                       | 701.146.089             | 1.686.506.282                  | 2.705.496.013  |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | —                 | 3.737.943.819      | —                                  | —                                   | 3.737.943.819                  | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 3.737.943.819  |
| Otros                                                                         | —                 | 138.752.960        | —                                  | —                                   | 138.752.960                    | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 138.752.960    |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral  | —                 | 92.655.307         | 475.406.003                        | 1.008.857.980                       | 1.576.919.290                  | 836.880.314                       | 124.379.642                       | 516.630.734             | 1.477.890.690                  | 3.054.809.980  |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                    | —                 | —                  | —                                  | 961.521                             | 961.521                        | 61.034.935                        | 5.680.904                         | 210.125.785             | 276.841.624                    | 277.803.145    |
| Activos financieros a costo amortizado                                        |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                      | —                 | 37.763.007         | 14.012.917                         | 12.589.268                          | 64.365.192                     | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 64.365.192     |
| Instrumentos financieros de deuda                                             | —                 | —                  | —                                  | —                                   | —                              | —                                 | 413.599.341                       | 426.144.813             | 839.744.154                    | 839.744.154    |
| Adeudados por bancos (*)                                                      | —                 | 1.366.331.461      | 81.052.540                         | 81.456.822                          | 1.528.840.823                  | 990.345                           | —                                 | —                       | 990.345                        | 1.529.831.168  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)                                  | —                 | 3.566.965.238      | 2.492.112.872                      | 6.415.681.065                       | 12.474.759.175                 | 7.627.207.221                     | 4.002.539.123                     | 10.125.611.224          | 21.755.357.568                 | 34.230.116.743 |
| Total activos financieros                                                     | 3.713.732.597     | 9.508.449.178      | 3.297.655.494                      | 8.222.127.825                       | 24.741.965.094                 | 9.116.688.297                     | 4.940.983.721                     | 11.979.658.645          | 26.037.330.663                 | 50.779.295.757 |
| Diciembre 2021                                                                |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
|                                                                               | A la vista<br>M\$ | Hasta 1 mes<br>M\$ | Más de 1 y<br>hasta 3 meses<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 12 meses<br>M\$ | Subtotal hasta<br>1 año<br>M\$ | Más de 1 y<br>hasta 3 años<br>M\$ | Más de 3 y<br>hasta 5 años<br>M\$ | Más<br>de 5 años<br>M\$ | Subtotal sobre<br>1 año<br>M\$ | Total<br>M\$   |
| <b>Pasivos</b>                                                                |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | —                 | 369.980.324        | —                                  | —                                   | 369.980.324                    | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 369.980.324    |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Contratos de derivados financieros                                            | —                 | 34.653.021         | 226.057.354                        | 712.582.545                         | 973.292.920                    | 644.452.211                       | 399.499.492                       | 755.258.205             | 1.799.209.908                  | 2.772.502.828  |
| Otros                                                                         | —                 | 2.320.255          | 3.952                              | 7.286.148                           | 9.610.355                      | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 9.610.355      |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                    | —                 | —                  | —                                  | 696.194                             | 696.194                        | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 696.194        |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 18.249.830.514    | —                  | —                                  | —                                   | 18.249.830.514                 | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 18.249.830.514 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo (**)                                    | —                 | 6.302.884.385      | 1.748.177.897                      | 234.674.712                         | 8.285.736.994                  | 65.551.852                        | 1.906.020                         | 452.189                 | 67.910.061                     | 8.353.647.055  |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | —                 | 85.347.462         | —                                  | 51.609                              | 85.399.071                     | —                                 | —                                 | —                       | —                              | 85.399.071     |
| Obligaciones con bancos                                                       | —                 | 196.093.424        | 1.259.282.308                      | 18.344.485                          | 1.473.720.217                  | 3.388.145.804                     | —                                 | —                       | 3.388.145.804                  | 4.861.866.021  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                    |                   |                    |                                    |                                     |                                |                                   |                                   |                         |                                |                |
| Letras de crédito                                                             | —                 | 528.730            | 543.825                            | 1.065.890                           | 2.138.445                      | 1.424.818                         | 184.820                           | 367.829                 | 1.977.467                      | 4.115.912      |
| Bonos corrientes                                                              | —                 | 139.873.867        | 374.532.130                        | 848.923.737                         | 1.363.329.734                  | 1.933.283.591                     | 1.784.605.972                     | 3.476.059.437           | 7.193.949.000                  | 8.557.278.734  |
| Otras obligaciones financieras                                                | —                 | 249.799.498        | 25.452                             | 89.630                              | 249.914.580                    | 89.929                            | —                                 | —                       | 89.929                         | 250.004.509    |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                   | —                 | 2.310.786          | 6.586.482                          | 17.502.340                          | 26.399.608                     | 29.056.296                        | 16.448.937                        | 23.765.319              | 69.270.552                     | 95.670.160     |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                      | —                 | 4.226.464          | 1.390.342                          | 112.859.150                         | 118.475.956                    | 19.978.501                        | 15.854.029                        | 763.201.028             | 799.033.558                    | 917.509.514    |
| Total pasivos financieros                                                     | 18.249.830.514    | 7.388.018.216      | 3.616.599.742                      | 1.954.076.440                       | 31.208.524.912                 | 6.081.983.002                     | 2.218.499.270                     | 5.019.104.007           | 13.319.586.279                 | 44.528.111.191 |
| Descalce                                                                      | (14.536.097.917)  | 2.120.430.962      | (318.944.248)                      | 6.268.051.385                       | (6.466.559.818)                | 3.034.705.295                     | 2.722.484.451                     | 6.960.554.638           | 12.717.744.384                 | 6.251.184.566  |

(\*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$718.248.875 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$518.288 para adeudado por bancos.

(\*\*) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$448.256.832.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

| Al 30 de septiembre 2022                                                                                               | Peso Chileno M\$      | UF M\$                | Reajutable Tipo de Cambio M\$ | Dólar Usa M\$        | Peso Colombiano M\$ | Libra Esterlina M\$ | Euro M\$           | Franco Suizo M\$  | Yen Japonés M\$   | Yuan Chino M\$    | Otros M\$         | Total M\$             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                         |                       |                       |                               |                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                   |                       |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                         | 1.099.379.150         | —                     | —                             | 1.605.322.532        | —                   | 20.682.859          | 50.706.588         | 30.790.786        | 11.645.139        | 25.751.684        | 13.039.167        | 2.857.317.905         |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                   | 140.213.174           | —                     | —                             | 246.161.066          | —                   | 17.266.154          | 70.113.063         | —                 | 3.818.601         | 2.725.873         | 8.228.567         | 488.526.498           |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                          |                       |                       |                               |                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                   |                       |
| Contratos de derivados financieros                                                                                     | 3.599.161.504         | —                     | —                             | 501.701.253          | —                   | 3.428.738           | 53.880.470         | —                 | —                 | —                 | 301.262           | 4.158.473.227         |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 2.015.023.942         | 168.364.984           | —                             | 58.679               | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 2.183.447.605         |
| Otros                                                                                                                  | 5.274.013             | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 5.274.013             |
| 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                                           |                       |                       |                               |                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                   |                       |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 2.928.864.505         | 586.310.226           | —                             | 147.268.707          | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 3.662.443.438         |
| Otros                                                                                                                  |                       |                       |                               |                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                   |                       |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                             | 168.146.135           | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 168.146.135           |
| Activos financieros a costo amortizado                                                                                 |                       |                       |                               |                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                   |                       |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                               | 44.487.691            | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 44.487.691            |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 322.052.345           | 563.898.800           | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 885.951.145           |
| Adeudado por bancos                                                                                                    | 2.800.816.667         | —                     | —                             | 309.457.828          | —                   | —                   | 994.308            | —                 | —                 | —                 | —                 | 3.111.268.803         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales                                                                 | 9.139.440.963         | 7.215.861.565         | 129.788.386                   | 3.245.106.144        | —                   | 554.498             | 49.498.384         | 120.696           | 2.798.061         | 3.276.894         | —                 | 19.786.445.591        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda                                                                    | 10.204.193            | 11.126.714.710        | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 11.136.918.903        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo                                                                     | 4.277.771.831         | 56.884.206            | —                             | 65.691.372           | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 4.400.347.409         |
| Inversiones en sociedades                                                                                              | 59.703.836            | —                     | —                             | 25.204               | —                   | —                   | 2.728              | —                 | —                 | —                 | —                 | 59.731.768            |
| Activos intangibles                                                                                                    | 86.915.793            | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 86.915.793            |
| Activos fijos                                                                                                          | 210.311.297           | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 210.311.297           |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                     | 100.421.498           | 119.477               | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 100.540.975           |
| Impuestos corrientes                                                                                                   | 75.562.128            | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 75.562.128            |
| Impuestos diferidos                                                                                                    | 521.336.554           | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 521.336.554           |
| Otros activos                                                                                                          | 415.419.859           | 29.964.294            | 2.836.788                     | 405.213.488          | —                   | 5.412               | 3.391.738          | —                 | —                 | —                 | 1.029             | 856.832.608           |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                               | 13.177.024            | —                     | —                             | —                    | —                   | —                   | —                  | —                 | —                 | —                 | —                 | 13.177.024            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                                                   | <b>28.033.684.102</b> | <b>19.748.118.262</b> | <b>132.625.174</b>            | <b>6.526.006.273</b> | <b>—</b>            | <b>41.937.661</b>   | <b>228.587.279</b> | <b>30.911.482</b> | <b>18.261.801</b> | <b>31.754.451</b> | <b>21.570.025</b> | <b>54.813.456.510</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

| Al 30 de septiembre 2022                                                                                                   | Peso Chileno MS        | UF MS                 | Reajutable Tipo de Cambio MS | Dólar Usa MS         | Peso Colombiano MS | Libra Esterlina MS | Euro MS            | Franco Suizo MS      | Yen Japonés MS       | Yuan Chino MS     | Otros MS             | Total MS              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                                                                                             |                        |                       |                              |                      |                    |                    |                    |                      |                      |                   |                      |                       |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                       | 172.823.346            | —                     | —                            | 168.871.485          | —                  | 17.588.085         | 35.481.168         | 10.737               | 671.965              | 6.775.311         | 134.223              | 402.356.320           |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                              |                        |                       |                              |                      |                    |                    |                    |                      |                      |                   |                      |                       |
| Contratos de derivados financieros                                                                                         | 3.857.422.161          | —                     | —                            | 423.086.396          | —                  | 2.771.485          | 37.854.396         | —                    | —                    | —                 | —                    | 4.321.134.438         |
| Otros                                                                                                                      | 1.812.020              | —                     | —                            | 930.362              | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 2.742.382             |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                 | —                      | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | —                     |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                 | 28.929.881             | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 28.929.881            |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                                     |                        |                       |                              |                      |                    |                    |                    |                      |                      |                   |                      |                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                  | 11.539.655.550         | 68.305.635            | —                            | 2.635.678.978        | —                  | 42.088             | 54.757.918         | 44.635               | 651                  | 656               | 27.348               | 14.298.513.459        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                      | 9.389.295.586          | 1.947.790.117         | —                            | 1.650.444.871        | —                  | —                  | 330.355            | —                    | —                    | —                 | —                    | 12.987.860.929        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                                                              | 201.632.316            | —                     | —                            | 172.841              | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 201.805.157           |
| Obligaciones con bancos                                                                                                    | 4.348.460.398          | —                     | 175.301                      | 1.005.373.796        | —                  | 2                  | 3.044.919          | —                    | —                    | 3.687.593         | 58.475               | 5.360.800.484         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                                 |                        | 6.490.060.052         | —                            | 780.896.799          | —                  | —                  | 95.876.836         | 390.238.809          | 201.615.824          | —                 | 824.124.683          | 8.782.813.003         |
| Otras obligaciones financieras                                                                                             | 135.114.078            | 122.230               | —                            | 98.912.510           | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 234.148.818           |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                | 95.457.471             | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 95.457.471            |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                   | —                      | 1.002.052.904         | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 1.002.052.904         |
| Provisiones por contingencias                                                                                              | 151.369.077            | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 151.369.077           |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 375.197.197            | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 375.197.197           |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                               | 744.238.057            | —                     | 14.654                       | 16.485.244           | —                  | —                  | 510.291            | —                    | 21.584               | 170.691           | —                    | 761.440.521           |
| Impuestos corrientes                                                                                                       | 676.985                | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | 676.985               |
| Impuestos diferidos                                                                                                        | —                      | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | —                     |
| Otros pasivos                                                                                                              | 545.466.645            | 203.274.531           | 176.595                      | 357.470.273          | —                  | 10.000             | 8.872.920          | 15.101               | 24.835               | —                 | 102.297              | 1.115.413.197         |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta                                                                      | —                      | —                     | —                            | —                    | —                  | —                  | —                  | —                    | —                    | —                 | —                    | —                     |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                                                       | <b>31.587.550.768</b>  | <b>9.711.605.469</b>  | <b>366.550</b>               | <b>7.138.323.555</b> | <b>—</b>           | <b>20.411.660</b>  | <b>236.728.803</b> | <b>390.309.282</b>   | <b>202.334.859</b>   | <b>10.634.251</b> | <b>824.447.026</b>   | <b>50.122.712.223</b> |
| <b>Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)</b>                                                                       | <b>(3.219.766.694)</b> | <b>10.209.703.553</b> | <b>129.613.085</b>           | <b>(643.600.457)</b> | <b>—</b>           | <b>21.530.589</b>  | <b>(2.152.779)</b> | <b>(359.382.699)</b> | <b>(184.026.639)</b> | <b>21.290.891</b> | <b>(802.775.733)</b> | <b>5.170.433.117</b>  |

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

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

| Al 31 de diciembre 2021                                                                                                | Reajutable     |                |                |               |                 |                 |             |              |             |            |            |                |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|-------------|------------|------------|----------------|--|
|                                                                                                                        | Peso Chileno   | UF             | Tipo de Cambio | Dólar Usa     | Peso Colombiano | Libra Esterlina | Euro        | Franco Suizo | Yen Japonés | Yuan Chino | Otros      | Total          |  |
|                                                                                                                        | MS             | MS             | MS             | MS            | MS              | MS              | MS          | MS           | MS          | MS         | MS         | MS             |  |
| ACTIVOS                                                                                                                |                |                |                |               |                 |                 |             |              |             |            |            |                |  |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                         | 1.134.432.456  | —              | —              | 2.473.379.713 | —               | 10.837.007      | 32.929.442  | 26.763.529   | 5.067.695   | 17.682.615 | 12.640.140 | 3.713.732.597  |  |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                   | 156.382.091    | —              | —              | 253.325.715   | —               | 9.781.030       | 57.887.106  | 76.747       | 9.237.716   |            | 9.581      | 486.699.986    |  |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                          |                |                |                |               |                 |                 |             |              |             |            |            |                |  |
| Contratos de derivados financieros                                                                                     | 2.529.243.727  | —              | —              | 161.547.021   | —               | 294.209         | 14.390.948  | —            |             |            | 20.108     | 2.705.496.013  |  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 3.474.308.907  | 263.583.618    | —              | 51.294        | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 3.737.943.819  |  |
| Otros                                                                                                                  | 138.739.729    | —              | —              | 13.231        | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 138.752.960    |  |
| 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                                           |                |                |                |               |                 |                 |             |              |             |            |            |                |  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 2.590.509.990  | 460.037.610    | —              | 4.262.380     | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 3.054.809.980  |  |
| Otros                                                                                                                  | —              | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | —              |  |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                             | 277.803.145    | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 277.803.145    |  |
| Activos financieros a costo amortizado                                                                                 |                |                |                |               |                 |                 |             |              |             |            |            |                |  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                               | 64.365.192     | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 64.365.192     |  |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | 324.555.605    | 515.188.549    | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 839.744.154    |  |
| Adeudado por bancos                                                                                                    | 1.249.499.489  | —              | —              | 278.816.068   | —               | —               | 997.323     | —            | —           | —          | —          | 1.529.312.880  |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes –Comerciales                                                                  | 9.867.211.993  | 6.434.764.509  | 87.676.786     | 2.782.271.717 | —               | 752.577         | 39.413.043  | 13.453       | 2.563.680   | 3.136.125  | 64.013     | 19.217.867.896 |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda                                                                    | 6.474.810      | 10.309.445.170 | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 10.315.919.980 |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo                                                                     | 3.863.598.303  | 62.838.949     | —              | 51.642.741    | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 3.978.079.993  |  |
| Inversiones en sociedades                                                                                              | 52.731.720     | —              | —              | 22.161        | —               | —               | 2.774       | —            | —           | —          | —          | 52.756.655     |  |
| Activos intangibles                                                                                                    | 72.532.161     | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 72.532.161     |  |
| Activos fijos                                                                                                          | 222.319.399    | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 222.319.399    |  |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                     | 100.079.761    | 108.085        | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 100.187.846    |  |
| Impuestos corrientes                                                                                                   | 845.646        | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 845.646        |  |
| Impuestos diferidos                                                                                                    | 434.277.184    | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 434.277.184    |  |
| Otros activos                                                                                                          | 472.421.973    | 14.763.387     | 1.113.288      | 306.455.717   | —               | 30.264          | 672.213     | —            | —           | —          | 1.937      | 795.458.779    |  |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                               | 19.418.986     | —              | —              | —             | —               | —               | —           | —            | —           | —          | —          | 19.418.986     |  |
| TOTAL ACTIVOS                                                                                                          | 27.051.752.267 | 18.060.729.877 | 88.790.074     | 6.311.787.758 | —               | 21.695.087      | 146.292.849 | 26.853.729   | 16.869.091  | 20.818.740 | 12.735.779 | 51.758.325.251 |  |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda (continuación)

| Al 31 de diciembre 2021                                                                                                    | Peso Chileno<br>M\$    | UF<br>M\$             | Reajutable<br>Tipo de<br>Cambio<br>M\$ | Dólar Usa<br>M\$     | Peso<br>Colombiano<br>M\$ | Libra<br>Esterlina<br>M\$ | Euro<br>M\$         | Franco<br>Suizo<br>M\$ | Yen Japonés<br>M\$   | Yuan Chino<br>M\$ | Otros<br>M\$         | Total<br>M\$          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                                                                                             |                        |                       |                                        |                      |                           |                           |                     |                        |                      |                   |                      |                       |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                       | 193.284.797            | —                     | —                                      | 101.085.292          | —                         | 9.874.199                 | 58.186.132          | 13.241                 | 5.807.485            | —                 | 1.729.178            | 369.980.324           |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                              |                        |                       |                                        |                      |                           |                           |                     |                        |                      |                   |                      |                       |
| Contratos de derivados financieros                                                                                         | 2.578.511.681          | —                     | —                                      | 182.762.490          | —                         | 544.712                   | 10.683.945          | —                      | —                    | —                 | —                    | 2.772.502.828         |
| Otros                                                                                                                      | 2.324.207              | —                     | —                                      | 7.286.148            | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 9.610.355             |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                 | —                      | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | —                     |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                 | 696.194                | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 696.194               |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                                     |                        |                       |                                        |                      |                           |                           |                     |                        |                      |                   |                      |                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                  | 14.823.995.137         | 57.180.593            | —                                      | 3.317.787.580        | —                         | 53.831                    | 50.754.851          | 41.876                 | 719                  | 748               | 15.179               | 18.249.830.514        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                      | 6.707.388.152          | 906.018.630           | —                                      | 1.188.028.295        | —                         | —                         | 468.810             | —                      | —                    | —                 | —                    | 8.801.903.887         |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                                                              | 85.347.462             | —                     | —                                      | 51.609               | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 85.399.071            |
| Obligaciones con bancos                                                                                                    | 4.348.460.398          | —                     | 11.094                                 | 507.080.941          | —                         | 10.631                    | 2.677.088           | —                      | 412.434              | 3.136.125         | 77.310               | 4.861.866.021         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                                 | —                      | 6.135.152.601         | —                                      | 991.217.308          | —                         | —                         | 97.160.668          | 368.228.622            | 259.431.311          | —                 | 710.204.136          | 8.561.394.646         |
| Otras obligaciones financieras                                                                                             | 129.272.821            | 223.354               | —                                      | 120.508.334          | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 250.004.509           |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                | 95.670.160             | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 95.670.160            |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                   | —                      | 917.509.514           | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 917.509.514           |
| Provisiones por contingencias                                                                                              | 143.858.354            | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 143.858.354           |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 323.897.295            | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 323.897.295           |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                               | 601.573.883            | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 601.573.883           |
| Impuestos corrientes                                                                                                       | 113.129.064            | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | 113.129.064           |
| Impuestos diferidos                                                                                                        | —                      | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | —                     |
| Otros pasivos                                                                                                              | 620.103.787            | 285.682.798           | —                                      | 393.737.013          | —                         | 981                       | 2.944.330           | 935                    | 1.448                | 1.601.316         | 42.917               | 1.304.115.525         |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta                                                                      | —                      | —                     | —                                      | —                    | —                         | —                         | —                   | —                      | —                    | —                 | —                    | —                     |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                                                       | <b>30.767.513.392</b>  | <b>8.301.767.490</b>  | <b>11.094</b>                          | <b>6.809.545.010</b> | <b>—</b>                  | <b>10.484.354</b>         | <b>222.875.824</b>  | <b>368.284.674</b>     | <b>265.653.397</b>   | <b>4.738.189</b>  | <b>712.068.720</b>   | <b>47.462.942.144</b> |
| <b>Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)</b>                                                                       | <b>(3.287.825.572)</b> | <b>10.029.773.713</b> | <b>87.665.692</b>                      | <b>(410.498.117)</b> | <b>—</b>                  | <b>11.181.450</b>         | <b>(74.313.632)</b> | <b>(341.430.010)</b>   | <b>(248.782.858)</b> | <b>17.681.867</b> | <b>(699.291.961)</b> | <b>5.084.160.572</b>  |

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

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo

##### (1) Introducción

En Banco de Chile se busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable de su actividad y que esté alineado con sus objetivos estratégicos, con el fin de maximizar la creación de valor y garantizar su solvencia de largo plazo.

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.

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 del Banco de Chile es responsable de establecer las políticas, el marco de apetito por riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. De igual manera aprueba los modelos de provisiones y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. 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.

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, ya sea de manera directa o bien a través de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado de la evolución de los diferentes ámbitos de riesgo, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera y Comité Superior de Riesgo Operacional, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado y operacional. Estos comités, se describen en los próximos literales.

La Administración de Riesgos es desarrollada en conjunto por la División Riesgo Crédito Mayorista, la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos y la División Ciberseguridad, que constituyen la estructura de gobierno corporativo de riesgos, quienes, al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto a un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos son responsables del riesgo de crédito en las fases de admisión, seguimiento y recuperación para los distintos segmentos de negocios. Adicionalmente, la División Riesgo Crédito Mayorista cuenta con la Gerencia Riesgo de Mercado que desarrolla la función de medición, limitación, control y reporte de dicho riesgo junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.

A su vez, en la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el Área de Admisión entre sus funciones desarrolla el marco normativo en materias de riesgo de crédito, y el Área de Modelos de Riesgo desarrolla las distintas metodologías relativas al riesgo de crédito. Así también en esta División, el seguimiento y validación de modelos, son realizados por las respectivas Áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función y de manera transversal a la organización.

Esta División también cuenta con las Gerencias de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, encargadas de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Subsidiarias. Para estos efectos la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de nuestros procesos, así como proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los objetivos del negocio. En complemento de lo anterior la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización. Tanto en Riesgo Operacional como en Continuidad de Negocios sus metodologías, controles y alcances se aplican a nivel Banco de Chile y se replican en las subsidiarias, garantizando su homologación al modelo de gestión global del Banco.

Por su parte, la División de Ciberseguridad 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 de Ingeniería de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Subgerencia de Gestión Estratégica. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad, como unidades de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las gerencias y subgerencias señaladas.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

##### (i) Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

Tiene como funciones diseñar políticas y procedimientos relacionados con riesgo de precio y de liquidez; diseñar una estructura de límites y alertas de exposiciones financieras, revisar la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo, y asegurar una correcta y oportuna medición, control y reporte de los mismos; realizar seguimiento de las exposiciones y riesgos financieros; analizar impactos en valorización de operaciones y/o en resultados debido a potenciales movimientos adversos en los valores de las variables de mercado o de estrechez de liquidez; revisar los supuestos de las pruebas de tensión y establecer planes de acción cuando corresponda; asegurar la existencia de unidades independientes que valorizan posiciones financieras, y analizar los resultados de las posiciones financieras; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos en el ámbito de riesgo de mercado y liquidez; realizar seguimiento a la exposición financiera internacional de pasivos; revisar las principales exposiciones crediticias de los productos de Tesorería (derivados, bonos); asegurar que los lineamientos de administración de los riesgos de precio y liquidez en las empresas subsidiarias sean coherentes con los del Banco, y tomar conocimiento de la evolución de sus principales riesgos financieros.

El Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, sesiona mensualmente y está integrado por el Presidente del Directorio, cuatro Directores o asesores del Directorio, Gerente General, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Tesorería y el Gerente Área Riesgo de Mercado. En caso de estimarlo conveniente, el Comité podrá invitar a determinadas personas a participar, permanente u ocasionalmente, en una o más sesiones.

##### (ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza 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 las divisiones Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos participan 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. Sesiona semanalmente y está integrado por el Presidente del Directorio, directores titulares y suplentes, Gerente General y por el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista. A este Comité le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos cuyo monto total sometido a aprobación es igual o mayor a UF 750.000. También le corresponde conocer, analizar y resolver todas aquellas operaciones de crédito que, de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco, deban ser aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

##### (iii) Comité Riesgo de Cartera

La principal función es conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos de las distintas bancas y segmentos, abarcando el ciclo completo de la gestión de riesgo de crédito con los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Revisa los principales deudores y los distintos indicadores de riesgo de la cartera, proponiendo estrategias de gestión diferenciadas. Aprueba y propone al Directorio las distintas políticas de riesgo de crédito. Es responsable de revisar, aprobar y recomendar al Directorio, para su aprobación definitiva las distintas metodologías de evaluación de cartera y modelos de provisión. Además, es responsable de revisar y analizar la suficiencia de provisiones para las distintas bancas y segmentos. También de revisar los lineamientos y avances metodológicos para el desarrollo de modelos internos de riesgo de crédito, junto con monitorear la concentración por sectores y segmentos según política de límites sectoriales. Revisa y aprueba tanto la Medición Integral de Riesgos (MIR) como el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito, asegurando su debida aprobación en el Directorio. Define las métricas que forman parte del Marco de Apetito al Riesgo y los niveles aceptables de las mismas. Verifica la consistencia de las políticas de riesgo de crédito de las sociedades subsidiarias en relación a las del Banco, las controla de manera global y toma conocimiento sobre la gestión de riesgo de crédito que realizan las sociedades subsidiarias. En general, conocer y analizar cualquier aspecto relevante en materias de Riesgo de Crédito en el portafolio del Banco de Chile.

El Comité de Riesgo de Cartera sesiona mensualmente y está integrado por Presidente del Directorio, dos Directores titulares o suplentes, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Mayorista, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Comercial y Gerente Control Gestión e Información de Riesgo.

##### (iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

La principal función del Comité consiste en otorgar un marco de lineamientos metodológicos para el Desarrollo, Seguimiento y Documentación de los modelos matemáticos que se usan en los segmentos masivos para la gestión del riesgo de crédito, tales como Modelos de Gestión (Admisión, Seguimiento, Cobranza y Rating, entre otros) y los modelos regulatorios (Capital y Provisiones, específicas por riesgo de crédito o adicionales, bajo norma local o internacional), entre otros. El Comité excepcionalmente podrá evaluar metodologías alternativas, distintas a aquellas relacionadas con riesgo de crédito, a petición del Presidente del mismo.

El Comité tiene las funciones de definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; Revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios (ej. admisión, cobranza), los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que se pronuncie respecto de su ratificación; en el caso de modelos regulatorios el Comité técnico se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. Establecer los estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos. Establecer los estándares mínimos para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento, y operatoria de los modelos.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

##### (iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos (continuación)

En cuanto a su composición, está integrado por el gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, los gerentes de Áreas de Seguimiento Riesgo, Estudios y Gestión, Desarrollo Negocios Personas, Modelos de Riesgo, Seguimiento Minorista y Modelos, y por los Subgerentes de Big Data y Sistemas Normativos, de Validación de Modelos, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura y del Jefe de Departamento Riesgo Personas. El Comité sesiona mensualmente.

##### (v) Comité Superior de Riesgo Operacional

Tiene carácter ejecutivo y está facultado para sancionar sobre los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, 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. Adicionalmente, debe tomar conocimiento sobre la gestión de riesgo operacional que realizan las sociedades subsidiarias y reportan en su respectivo Comité Riesgo Operacional, incluyendo los temas de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Asimismo, conocer las medidas correctivas que adopten ante desviaciones o escenarios de contingencia que pudieran afectar a las subsidiarias y/o al Banco en este tipo de riesgo.

El Comité Superior de Riesgo Operacional está integrado por el Presidente del Directorio, tres Directores, titulares o suplentes, designados por el Directorio del Banco, Gerente General, Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Operaciones y Tecnología, Gerente División Comercial, Gerente División Ciberseguridad, Gerente División Marketing y Banca Digital y Gerente Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

##### (vi) Comité de Riesgo Operacional

Está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, procedimientos, 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.

El Comité de Riesgo Operacional está integrado por el Gerente División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, Gerente División Gestión, Control Financiero y Productividad, Gerente División Ciberseguridad, Gerente Riesgo Operacional, Gerente Riesgo Tecnológico, Gerente Continuidad de Negocios, Gerente Área Operaciones, Gerente Planificación y PMO, Gerente Área Clientes, Gerente Grupo GG.EE., Gerente Servicio a Clientes, Abogado Jefe y Subgerente Gestión de Riesgo Operacional. El Comité sesiona mensualmente y puede ser citado de manera extraordinaria.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

##### (vii) Comité de Gestión de Capital

Este comité se reúne trimestralmente y está compuesto por dos miembros del Directorio; el Gerente General; el Gerente de la División de Gestión, Control Financiero y Productividad; el Gerente de División Riesgo Crédito Mayorista; el Gerente de la División Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; y el Gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. La Presidencia del Comité está a cargo de un miembro del Directorio. En caso de ausencia del Presidente, éste es subrogado por el otro miembro del Directorio.

El Comité de Gestión de Capital tiene como función principal monitorear y supervisar la gestión del capital del Banco y sus subsidiarias, y velar por su cumplimiento conforme a la Política Corporativa de Gestión de Capital y normativa atingente, siendo responsable de: (i) revisar y actualizar la Política Corporativa de Gestión de Capital, al menos anualmente, (ii) revisar y actualizar la documentación complementaria asociada a la gestión de capital, al menos anualmente, (iii) velar porque el Banco cuente con capital suficiente para hacer frente tanto a sus necesidades actuales como a las derivadas de escenarios de tensión, durante un horizonte de tres años, (iv) revisar y validar, con periodicidad anual, el Plan de Capital y proponer un Objetivo Interno de Patrimonio Efectivo para aprobación del Directorio, (v) revisar los resultados de las Pruebas de Tensión, la Medición Integral de Riesgo (MIR), el Marco de Apetito al Riesgo (“MAR”) y el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, (vi) efectuar seguimiento periódico de las distintas métricas definidas para la gestión de capital del Banco, así como de las variables que afectan a aquellos parámetros, (vii) mantener informado al Directorio del cumplimiento del plan de capital, del MAR de Negocios y Capital, así como de la evolución de las variables que inciden en la gestión del capital, (viii) proponer la activación y supervisar la ejecución de los Planes de Contingencia asociados a eventuales incumplimientos del MAR de Negocios y Capital, previo a su aprobación por parte del Directorio, así como revisar anualmente actualizaciones a los mismos, (ix) revisar los resultados de la validación de los modelos asociados a la gestión de capital y monitorear trimestralmente el estado de las observaciones generadas a partir de las validaciones, (x) tomar conocimiento de los resultados de la evaluación de control interno del Proceso de Autoevaluación de Capital, previo a la emisión del Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo.

##### (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.

##### (c) Metodología de Medición

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portafolio.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (c) Metodología de Medición (continuación)

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos específicos para el desarrollo de modelos de gestión (admisión, campañas, cobranza), de provisiones - tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo IFRS 9 - y pruebas de tensión; estos lineamientos y los modelos desarrollados, son aprobados por el Directorio.

Producto de esta evaluación, tanto individual como grupal, se determina el nivel de provisiones que el banco debe constituir para cubrir las pérdidas, en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La 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.

La 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 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.

Durante el año 2021 el Banco mantuvo ajustes prudenciales a los modelos de provisiones realizados el año anterior, en particular a sus parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI), siguiendo un enfoque conservador y prospectivo al respecto. Asimismo, en diciembre de 2021 se llevó a cabo una nueva actualización de los parámetros de los modelos internos de provisiones, los cuales se mantienen vigentes, acompañados de un permanente seguimiento de los mismos según se establece en los lineamientos aprobados por Directorio.

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 cuenta con 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (1) Introducción (continuación)

##### (c) Metodología de Medición (continuación)

En dicho contexto, durante 2021 y 2022 el Banco ha constituido provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos respecto a los impactos derivados de la pandemia, entre ellos: efectos de las medidas adoptadas por las autoridades sanitarias locales y mundiales para su mitigación, expectativas de deterioro del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales de variables como desempleo y crecimiento económico.

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 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, ha incorporado los nuevos cálculos de 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 financieros y no financieros.

Junto con lo anterior, anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de sus negocios. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo que se reporta a la 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. Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio y anticipar amenazas que puedan dañar la solvencia, calidad del portfolio, permeando una cultura de riesgo única hacia la Corporación.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

Lo anterior tiene el permanente desafío de establecer un marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende el Banco, responder a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, ser parte de la transformación digital, y contribuir 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 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.

En este sentido, 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 o, inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

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 sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen. Que alerten 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, tanto en aspectos regulatorios (provisiones, capital, pruebas de tensión) y de gestión (admisión, gestión, cobranza), 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 eficientes 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 políticas 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

Basados en estos principios de gestión, las divisiones de riesgo crédito contribuyen al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio. En particular, durante 2021 y 2022 la solidez de estos principios y el rol de riesgo de crédito han permitido responder adecuadamente a los desafíos derivados de la pandemia, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

Dentro del marco de la gestión de riesgo, durante 2022, se ha continuado realizando un seguimiento permanente y focalizado de las carteras y de los resultados de las medidas transitorias implementadas en el contexto de la pandemia, tales como reprogramaciones, Fogape Covid, Fogape Reactivación y postergación de dividendos de créditos hipotecarios.

Para el desarrollo y fortalecimiento de una cultura de riesgo, en el Banco se promueve la capacitación y formación de ejecutivos, difundiendo el conocimiento de riesgo desde una perspectiva integral.

##### (a) Segmentos Minoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y un adecuado modelo de atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente.

Para estos segmentos las funciones de riesgo en el Banco se encuentran segregadas y distribuidas en las siguientes áreas:

- **Área de Admisión Minorista y Normativa**, realiza la evaluación de operaciones y clientes, contando para ello con una especialización por productos y segmentos. Mantiene un marco de políticas y normas que permiten asegurar la calidad de la cartera acorde al riesgo deseado, definiendo lineamientos de admisión de clientes y su respectiva parametrización en los sistemas de evaluación. Estas definiciones son difundidas a las áreas comerciales y de riesgo mediante programas y formación continua, y son monitoreadas en su aplicación a través de procesos de revisión de crédito.
- **Área de Modelos de Riesgo**, tiene la responsabilidad 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 son validados por el Área de Validación de Modelos 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.
- **Área de Validación de Modelos**, perteneciente a la Gerencia de Riesgo de Modelos y Control Interno, tiene la responsabilidad de realizar una revisión independiente de los modelos de riesgo, tanto en la etapa de construcción como de implementación de los mismos. Considera la validación del cumplimiento de los lineamientos establecidos por el Directorio, abordando aspectos tales como gobierno, calidad de los datos, análisis metodológico y paramétrico y documentación. Los resultados de la revisión son presentados y puestos a consideración de los respectivos Comités, según corresponda.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

##### (a) Segmentos Minoristas (continuación)

- **Área de Seguimiento Minorista y Modelos**, se encarga de medir el comportamiento de las carteras especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portfolio 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.

Esta Área también vela porque las distintas estrategias ejecutadas cumplan con los objetivos de calidad del riesgo que determinaron su implementación. Adicionalmente, a través de la función de seguimiento de modelos monitorean los modelos de riesgo velando por el cumplimiento de los estándares definidos para asegurar su poder predictivo y discriminante, identificando los posibles riesgos asociados.

- **Área de Cobranza**, realiza una gestión transversal de cobranza en el Banco y centraliza la gestión de recuperación en los segmentos minoristas a través de Socofin, empresa subsidiaria del Banco. Define criterios de refinanciamiento y acuerdos de pago con clientes, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza acorde a las políticas institucionales.

##### (b) Segmentos Mayoristas

En estos segmentos, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y se considera además la relación del resto del grupo con el Banco si este pertenece a un grupo de empresas. Esta evaluación individual - y grupal si correspondiera- considera entre otras la capacidad de generación, la capacidad financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, los 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. También se cuenta para esta 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.

De manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria. 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

##### (b) Segmentos Mayoristas (continuación)

Al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de alguna condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Crédito Mayorista, 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, perteneciente a la División Riesgo Crédito Mayorista, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

##### (c) 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 2022 y 31 de diciembre 2021 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 2022:

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

#### (c) Concentración de Portfolio (continuación)

|                                                                                      | Chile<br>MMS | Estados<br>Unidos<br>MMS | Inglaterra<br>MMS | Brasil<br>MMS | Otros<br>MMS | Total<br>MMS |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>Activos Financieros</b>                                                           |              |                          |                   |               |              |              |
| Efectivo y Depósitos en Bancos                                                       | 1.519.373    | 1.152.961                | 24.476            | —             | 160.508      | 2.857.318    |
| <b>Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b> |              |                          |                   |               |              |              |
| <b>Contratos de Derivados Financieros</b>                                            |              |                          |                   |               |              |              |
| Forwards (*)                                                                         | 591.687      | 25.302                   | 133.830           | —             | 152.273      | 903.092      |
| Swaps (**)                                                                           | 1.472.818    | 39.456                   | 1.460.592         | —             | 272.703      | 3.245.569    |
| Opciones Call                                                                        | 9.341        | —                        | —                 | —             | —            | 9.341        |
| Opciones Put                                                                         | 471          | —                        | —                 | —             | —            | 471          |
| Futuros                                                                              | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 2.074.317    | 64.758                   | 1.594.422         | —             | 424.976      | 4.158.473    |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |              |                          |                   |               |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 1.845.139    | —                        | —                 | —             | —            | 1.845.139    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 338.309      | —                        | —                 | —             | —            | 338.309      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 2.183.448    | —                        | —                 | —             | —            | 2.183.448    |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>                                                |              |                          |                   |               |              |              |
| Inversiones en fondos mutuos                                                         | 5.274        | —                        | —                 | —             | —            | 5.274        |
| Subtotal                                                                             | 5.274        | —                        | —                 | —             | —            | 5.274        |
| <b>Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>  |              |                          |                   |               |              |              |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |              |                          |                   |               |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 2.183.795    | —                        | —                 | —             | —            | 2.183.795    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 1.336.191    | —                        | —                 | —             | —            | 1.336.191    |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —            | 142.457                  | —                 | —             | —            | 142.457      |
| Subtotal                                                                             | 3.519.986    | 142.457                  | —                 | —             | —            | 3.662.443    |
| <b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>                    |              |                          |                   |               |              |              |
| Forwards                                                                             | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Swaps                                                                                | 17.963       | 54.406                   | 80.484            | —             | 15.293       | 168.146      |
| Opciones Call                                                                        | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Opciones Put                                                                         | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Futuros                                                                              | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 17.963       | 54.406                   | 80.484            | —             | 15.293       | 168.146      |
| <b>Activos Financieros a costo amortizado</b>                                        |              |                          |                   |               |              |              |
| <b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>                      |              |                          |                   |               |              |              |
| Instrumentos financieros de deuda                                                    |              |                          |                   |               |              |              |
| Del Estado y del Banco Central de Chile                                              | 885.951      | —                        | —                 | —             | —            | 885.951      |
| Subtotal                                                                             | 885.951      | —                        | —                 | —             | —            | 885.951      |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                                                           |              |                          |                   |               |              |              |
| Banco Central de Chile                                                               | 2.800.817    | —                        | —                 | —             | —            | 2.800.817    |
| Bancos del país                                                                      | —            | —                        | —                 | —             | —            | —            |
| Bancos del exterior                                                                  | —            | —                        | —                 | 206.262       | 104.815      | 311.077      |
| Subtotal                                                                             | 2.800.817    | —                        | —                 | 206.262       | 104.815      | 3.111.894    |
| <b>Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes</b>                                      |              |                          |                   |               |              |              |
| Colocaciones comerciales                                                             | 20.200.121   | —                        | —                 | —             | 11.243       | 20.211.364   |
| Colocaciones para vivienda                                                           | 11.164.422   | —                        | —                 | —             | —            | 11.164.422   |
| Colocaciones de consumo                                                              | 4.709.681    | —                        | —                 | —             | —            | 4.709.681    |
| Subtotal                                                                             | 36.074.224   | —                        | —                 | —             | 11.243       | 36.085.467   |

(\*) Otros incluye: Francia \$106.653 millones y España \$32.869 millones.

(\*\*) Otros incluye: Francia \$90.240 millones y España \$48.761 millones.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

|                                                                               | Banco<br>Central de<br>Chile<br>MMS | Gobierno<br>MMS | Personas<br>MMS | Servicios<br>Financieros<br>MMS | Comercio<br>MMS | Manufactura<br>MMS | Minería<br>MMS | Electricidad,<br>Gas y Agua<br>MMS | Agricultura y<br>Ganadería<br>MMS | Pesca<br>MMS | Transportes y<br>Telecomunicación<br>MMS | Construcción<br>MMS | Servicios<br>MMS | Otros<br>MMS | Total<br>MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------|------------------|--------------|--------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos                                                | 395.103                             | —               | —               | 2.462.215                       | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 2.857.318    |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Contratos de Derivados financieros                                            |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Forwards                                                                      | —                                   | —               | —               | 645.870                         | 8.392           | 14.292             | 2.520          | 4.320                              | 19.737                            | —            | 365                                      | 79                  | 207.517          | —            | 903.092      |
| Swaps                                                                         | —                                   | —               | —               | 3.125.082                       | 9.254           | 25.963             | —              | 7.372                              | 28.909                            | 8.472        | 19.227                                   | 17.918              | 3.372            | —            | 3.245.569    |
| Opciones Call                                                                 | —                                   | —               | —               | 1.398                           | 3.448           | 413                | —              | —                                  | 499                               | 92           | 132                                      | 3.282               | 77               | —            | 9.341        |
| Opciones Put                                                                  | —                                   | —               | —               | 315                             | 105             | 17                 | —              | —                                  | 1                                 | —            | 6                                        | —                   | 27               | —            | 471          |
| Futuros                                                                       | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                      | —                                   | —               | —               | 3.772.665                       | 21.199          | 40.685             | 2.520          | 11.692                             | 49.146                            | 8.564        | 19.730                                   | 21.279              | 210.993          | —            | 4.158.473    |
| Instrumentos financieros de deuda                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                           | 1.774.534                           | 70.605          | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 1.845.139    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                   | —                                   | —               | —               | 338.309                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 338.309      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                     | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                      | 1.774.534                           | 70.605          | —               | 338.309                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 2.183.448    |
| Otros instrumentos financieros                                                |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Inversiones en fondos mutuos                                                  | —                                   | —               | —               | 5.274                           | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 5.274        |
| Subtotal                                                                      | —                                   | —               | —               | 5.274                           | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 5.274        |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral  |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Instrumentos financieros de deuda                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                           | —                                   | 2.183.795       | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 2.183.795    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                   | —                                   | —               | —               | 992.111                         | —               | —                  | —              | 45.183                             | —                                 | —            | 295.645                                  | —                   | —                | 3.252        | 1.336.191    |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                     | —                                   | —               | —               | 142.457                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 142.457      |
| Subtotal                                                                      | —                                   | 2.183.795       | —               | 1.134.568                       | —               | —                  | —              | 45.183                             | —                                 | —            | 295.645                                  | —                   | —                | 3.252        | 3.662.443    |
| Contratos de Derivados de Cobertura Contable                                  |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Forwards                                                                      | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Swaps                                                                         | —                                   | —               | —               | 168.146                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 168.146      |
| Opciones Call                                                                 | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Opciones Put                                                                  | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Futuros                                                                       | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                      | —                                   | —               | —               | 168.146                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 168.146      |
| Activos Financieros a costo amortizado (*)                                    |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Derechos por pactos de retroventa                                             | —                                   | —               | —               | 37.466                          | 451             | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | 3.493               | —                | 3.078        | 44.488       |
| Instrumentos financieros de deuda                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                           | —                                   | 885.951         | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 885.951      |
| Subtotal                                                                      | —                                   | 885.951         | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 885.951      |
| Adeudado por Bancos                                                           |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Banco Central de Chile                                                        | 2.800.817                           | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 2.800.817    |
| Bancos del país                                                               | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Bancos del exterior                                                           | —                                   | —               | —               | 311.077                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 311.077      |
| Subtotal                                                                      | 2.800.817                           | —               | —               | 311.077                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 3.111.894    |

(\*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

# LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 - Administración del Riesgo (continuación)

#### (2) Riesgo de Crédito (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 2021:

|                                                                                      | Chile<br>M\$ | Estados<br>Unidos<br>M\$ | Brasil<br>M\$ | Otros<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>Activos Financieros</b>                                                           |              |                          |               |              |              |
| <b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>                                                | 2.748.930    | 897.881                  | 8             | 66.915       | 3.713.734    |
| <b>Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b> |              |                          |               |              |              |
| <b>Contratos de Derivados Financieros</b>                                            |              |                          |               |              |              |
| Forwards                                                                             | 585.463      | 90.461                   | —             | 66.621       | 742.545      |
| Swaps                                                                                | 1.113.136    | 256.829                  | —             | 588.278      | 1.958.243    |
| Opciones Call                                                                        | 4.509        | —                        | —             | —            | 4.509        |
| Opciones Put                                                                         | 199          | —                        | —             | —            | 199          |
| Futuros                                                                              | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 1.703.307    | 347.290                  | —             | 654.899      | 2.705.496    |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |              |                          |               |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 3.472.122    | —                        | —             | —            | 3.472.122    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 265.820      | —                        | —             | —            | 265.820      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 3.737.942    | —                        | —             | —            | 3.737.942    |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>                                                | 138.753      | —                        | —             | —            | 138.753      |
| Subtotal                                                                             | 138.753      | —                        | —             | —            | 138.753      |
| <b>Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>  |              |                          |               |              |              |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |              |                          |               |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 2.488.850    | —                        | —             | —            | 2.488.850    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | 565.959      | —                        | —             | —            | 565.959      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 3.054.809    | —                        | —             | —            | 3.054.809    |
| <b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>                    |              |                          |               |              |              |
| Forwards                                                                             | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Swaps                                                                                | 16.374       | 79.904                   | —             | 181.524      | 277.802      |
| Opciones Call                                                                        | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Opciones Put                                                                         | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Futuros                                                                              | —            | —                        | —             | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 16.374       | 79.904                   | —             | 181.524      | 277.802      |
| <b>Activos Financieros a costo amortizado</b>                                        |              |                          |               |              |              |
| <b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>                      | 64.365       | —                        | —             | —            | 64.365       |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |              |                          |               |              |              |
| Del Estado y del Banco Central de Chile                                              | 839.744      | —                        | —             | —            | 839.744      |
| Subtotal                                                                             | 839.744      | —                        | —             | —            | 839.744      |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                                                           |              |                          |               |              |              |
| Banco Central de Chile                                                               | 1.090.000    | —                        | —             | —            | 1.090.000    |
| Bancos del país                                                                      | 160.018      | —                        | —             | —            | 160.018      |
| Bancos del exterior                                                                  | —            | —                        | 141.249       | 138.565      | 279.814      |
| Subtotal                                                                             | 1.250.018    | —                        | 141.249       | 138.565      | 1.529.832    |
| <b>Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes</b>                                      |              |                          |               |              |              |
| Colocaciones comerciales                                                             | 19.621.038   | —                        | —             | 13.718       | 19.634.756   |
| Colocaciones para vivienda                                                           | 10.346.652   | —                        | —             | —            | 10.346.652   |
| Colocaciones de consumo                                                              | 4.248.709    | —                        | —             | —            | 4.248.709    |
| Subtotal                                                                             | 34.216.399   | —                        | —             | 13.718       | 34.230.117   |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

|                                                                                      | Banco<br>Central<br>de Chile<br>MMS | Gobierno<br>MMS | Personas<br>MMS | Servicios<br>Financieros<br>MMS | Comercio<br>MMS | Manufactura<br>MMS | Minería<br>MMS | Electricidad,<br>Gas y Agua<br>MMS | Agricultura<br>y Ganadería<br>MMS | Pesca<br>MMS | Transportes y<br>Telecomunicación<br>MMS | Construcción<br>MMS | Servicios<br>MMS | Otros<br>MMS | Total<br>MMS |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------|------------------|--------------|--------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos                                                       | 1.545.472                           | —               | —               | 2.168.262                       | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 3.713.734    |
| <b>Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b> |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| <b>Contratos de Derivados financieros</b>                                            |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Forwards                                                                             | —                                   | —               | —               | 521.735                         | 3.685           | 18.806             | 1.343          | 12.623                             | 4.873                             | —            | —                                        | 247                 | —                | 179.233      | 742.545      |
| Swaps                                                                                | —                                   | —               | —               | 1.870.975                       | 342             | 3.444              | 2              | 8.129                              | 17.815                            | 5.409        | 11.516                                   | 3.098               | —                | 37.513       | 1.958.243    |
| Opciones Call                                                                        | —                                   | —               | —               | 251                             | 3.595           | 474                | —              | —                                  | 80                                | 109          | —                                        | —                   | —                | —            | 4.509        |
| Opciones Put                                                                         | —                                   | —               | —               | 21                              | 178             | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 199          |
| Futuros                                                                              | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | —                                   | —               | —               | 2.392.982                       | 7.800           | 22.724             | 1.345          | 20.752                             | 22.768                            | 5.518        | 11.516                                   | 3.345               | —                | 216.746      | 2.705.496    |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 3.287.111                           | 162.433         | —               | 22.578                          | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 3.472.122    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | —                                   | —               | —               | 265.820                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 265.820      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 3.287.111                           | 162.433         | —               | 288.398                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 3.737.942    |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>                                                | —                                   | —               | —               | 138.753                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 138.753      |
| Subtotal                                                                             | —                                   | —               | —               | 138.753                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 138.753      |
| <b>Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>  |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | 102                                 | 2.488.748       | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 2.488.850    |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                          | —                                   | —               | —               | 537.036                         | —               | —                  | —              | 5.254                              | —                                 | —            | 5.321                                    | 4.609               | —                | 13.739       | 565.959      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                            | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | 102                                 | 2.488.748       | —               | 537.036                         | —               | —                  | —              | 5.254                              | —                                 | —            | 5.321                                    | 4.609               | —                | 13.739       | 3.054.809    |
| <b>Contratos de Derivados de Cobertura Contable</b>                                  |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Forwards                                                                             | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Swaps                                                                                | —                                   | —               | —               | 277.802                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 277.802      |
| Opciones Call                                                                        | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Opciones Put                                                                         | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Futuros                                                                              | —                                   | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | —            |
| Subtotal                                                                             | —                                   | —               | —               | 277.802                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 277.802      |
| <b>Activos Financieros a costo amortizado (*)</b>                                    |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| <b>Derechos por pactos de retroventa</b>                                             | —                                   | —               | 232             | 62.030                          | 1.327           | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | 13                  | —                | 763          | 64.365       |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                             |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Del Estado y Banco Central de Chile                                                  | —                                   | 839.744         | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 839.744      |
| Subtotal                                                                             | —                                   | 839.744         | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 839.744      |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                                                           |                                     |                 |                 |                                 |                 |                    |                |                                    |                                   |              |                                          |                     |                  |              |              |
| Banco Central de Chile                                                               | 1.090.000                           | —               | —               | —                               | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 1.090.000    |
| Bancos del país                                                                      | —                                   | —               | —               | 160.018                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 160.018      |
| Bancos del exterior                                                                  | —                                   | —               | —               | 279.814                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 279.814      |
| Subtotal                                                                             | 1.090.000                           | —               | —               | 439.832                         | —               | —                  | —              | —                                  | —                                 | —            | —                                        | —                   | —                | —            | 1.529.832    |

(\*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

##### (d) 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: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus subsidiarias.

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 243.974 garantías constituidas al 30 de septiembre 2022 (242.870 en diciembre 2021) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

| Septiembre<br>2022 | Garantía            |                   |                |                            |                 |                   |
|--------------------|---------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
|                    | Colocaciones<br>MMS | Hipotecas<br>MMS  | Prendas<br>MMS | Valores mobiliarios<br>MMS | Warrants<br>MMS | Total<br>MMS      |
| Corporaciones      | 15.366.152          | 3.589.093         | 156.548        | 559.105                    | 5.203           | 4.309.949         |
| Pymes              | 4.845.212           | 3.229.528         | 18.834         | 10.087                     | —               | 3.258.449         |
| Consumo            | 4.709.681           | 310.408           | 670            | 2.739                      | —               | 313.817           |
| Vivienda           | 11.164.422          | 9.651.175         | 119            | 281                        | —               | 9.651.575         |
| <b>Total</b>       | <b>36.085.467</b>   | <b>16.780.204</b> | <b>176.171</b> | <b>572.212</b>             | <b>5.203</b>    | <b>17.533.790</b> |
| Diciembre 2021     | Garantía            |                   |                |                            |                 |                   |
|                    | Colocaciones<br>MMS | Hipotecas<br>MMS  | Prendas<br>MMS | Valores mobiliarios<br>MMS | Warrants<br>MMS | Total<br>MMS      |
| Corporaciones      | 14.599.427          | 3.392.760         | 149.892        | 508.711                    | 4.451           | 4.055.814         |
| Pymes              | 5.035.329           | 3.124.172         | 26.310         | 12.898                     | —               | 3.163.380         |
| Consumo            | 4.248.709           | 317.215           | 622            | 2.498                      | —               | 320.335           |
| Vivienda           | 10.346.652          | 8.730.747         | 96             | 196                        | —               | 8.731.039         |
| <b>Total</b>       | <b>34.230.117</b>   | <b>15.564.894</b> | <b>176.920</b> | <b>524.303</b>             | <b>4.451</b>    | <b>16.270.568</b> |

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 cierran Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

##### (d) 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$87.590 millones y \$28.189 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de \$265.982 millones y \$177.169 millones, respectivamente.

##### (e) 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 a 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°22.11 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<br>MM\$                     | 30 a 59 días<br>MM\$ | 60 a 89 días<br>MM\$ | 90 o más días<br>MM\$ |
| Septiembre 2022 | 624.738                                 | 144.859              | 55.582               | —                     |
| Diciembre 2021  | 474.092                                 | 70.188               | 21.965               | —                     |

(\*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (2) Riesgo de Crédito (continuación)

##### (f) Bienes Recibidos en Pago

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de \$12.556 millones y \$12.583 millones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

##### (g) 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:

|                                                       | Septiembre<br>2022<br>MMS | Diciembre<br>2021<br>MMS |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Activos Financieros</b>                            |                           |                          |
| <b>Adeudado por Bancos</b>                            |                           |                          |
| Banco Central de Chile                                | —                         | —                        |
| Bancos del País                                       | —                         | —                        |
| Bancos del Exterior                                   | —                         | —                        |
| Subtotal                                              | —                         | —                        |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto</b> |                           |                          |
| Colocaciones comerciales                              | 379.016                   | 331.127                  |
| Colocaciones para vivienda                            | 247.690                   | 243.684                  |
| Colocaciones de consumo                               | 268.318                   | 361.015                  |
| Subtotal                                              | 895.024                   | 935.826                  |
| <b>Total activos financieros renegociados</b>         | 895.024                   | 935.826                  |

##### (h) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

|                                 | Septiembre 2022<br>MMS | Diciembre 2021<br>MMS |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Deuda total relacionados        | 1.009.125              | 798.419               |
| Patrimonio efectivo consolidado | 6.322.750              | 5.634.345             |
| % uso de límite                 | 15,96%                 | 14,17%                |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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 sub-categoría 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 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El uso a septiembre en 2022 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

|          | MAR LCCY + FCCY<br>MMMS |             | MAR FCCY<br>MMUS\$ |             |
|----------|-------------------------|-------------|--------------------|-------------|
|          | 1 - 30 días             | 1 - 90 días | 1 - 30 días        | 1 - 90 días |
| Máximo   | 1.197                   | 2.962       | 893                | 1.765       |
| Mínimo   | -1.726                  | 1.467       | -896               | 27          |
| Promedio | -179                    | 2.120       | 90                 | 997         |

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son fondeados 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 2022 es el siguiente:

|          | Financiamiento Cruzado de Monedas<br>MMUS\$ |
|----------|---------------------------------------------|
| Máximo   | 3.378                                       |
| Mínimo   | 1.552                                       |
| Promedio | 2.374                                       |

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 2022 se muestran a continuación:

|          | Activos Líquidos/<br>Fondeo Neto < 30 días | Pasivos > 1 año/<br>Activos > 1 año | Depósitos/<br>Colocaciones |
|----------|--------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| Máximo   | 214%                                       | 101%                                | 68%                        |
| Mínimo   | 174%                                       | 93%                                 | 65%                        |
| Promedio | 192%                                       | 99%                                 | 66%                        |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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 período 2022 se muestran a continuación:

|                  | C46 Ajustado MN y ME<br>como parte del Capital Básico |             | C46 Ajustado ME/<br>como parte del Capital Básico |
|------------------|-------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------|
|                  | 1 - 30 días                                           | 1 - 90 días | 1 - 30 días                                       |
| Máximo           | 0,13                                                  | (0,03)      | 0,24                                              |
| Mínimo           | (0,26)                                                | (0,35)      | 0,07                                              |
| Promedio         | (0,03)                                                | (0,17)      | 0,17                                              |
| Límite Normativo | N/A                                                   | N/A         | 1,0                                               |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Los descaldes de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

#### ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022. BASE CONTRACTUAL

Cifras en MM\$

| <b>MONEDA CONSOLIDADA</b>                          | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 9.522.188            | 11.168.247            | 12.166.928            | 15.380.602            |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 19.063.898           | 20.883.969            | 24.587.949            | 27.766.943            |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>9.541.711</b>     | <b>9.715.722</b>      | <b>12.421.021</b>     | <b>12.386.340</b>     |

  

| <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                           | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 2.048.593            | 2.216.907             | 2.180.928             | 2.535.104             |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 3.654.333            | 3.874.924             | 4.465.627             | 4.940.002             |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>1.605.740</b>     | <b>1.658.017</b>      | <b>2.284.699</b>      | <b>2.404.899</b>      |
| Límites:                                           |                      |                       |                       |                       |
| Una vez el capital                                 |                      |                       | 4.565.677             |                       |
| <b>MARGEN DISPONIBLE</b>                           |                      |                       | <b>2.280.978</b>      | <b>-</b>              |

\* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 2.280.977.674.708

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

### ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 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 | 9.220.353        | 10.681.664         | 11.291.246       | 13.416.418       |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 9.016.971        | 9.669.936          | 11.190.300       | 12.823.943       |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>(203.382)</b> | <b>(1.011.728)</b> | <b>(100.946)</b> | <b>(592.474)</b> |

  

| 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 | 1.952.874      | 2.023.230      | 1.862.452        | 1.886.488        |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 2.362.610      | 2.498.069      | 2.961.359        | 3.345.550        |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>409.736</b> | <b>474.839</b> | <b>1.098.908</b> | <b>1.459.062</b> |
| Límites:                                           |                |                |                  |                  |
| Una vez el capital                                 |                |                | 4.565.677        |                  |
| <b>MARGEN DISPONIBLE</b>                           |                |                | <b>3.466.769</b> | <b>-</b>         |

\* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 3.466.769.322.059

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

#### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

### ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 BASE CONTRACTUAL

Cifras en MM\$

| <b>MONEDA CONSOLIDADA</b>                          | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 10.100.115           | 11.756.199            | 12.765.150            | 15.982.312            |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 19.502.571           | 21.324.526            | 25.029.272            | 28.208.324            |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>9.402.456</b>     | <b>9.568.327</b>      | <b>12.264.122</b>     | <b>12.226.012</b>     |

  

| <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                           | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 2.048.651            | 2.216.997             | 2.181.088             | 2.535.285             |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 3.654.333            | 3.874.924             | 4.465.627             | 4.940.061             |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>1.605.681</b>     | <b>1.657.926</b>      | <b>2.284.539</b>      | <b>2.404.776</b>      |
| Límites:                                           |                      |                       |                       |                       |
| Una vez el capital                                 |                      |                       | 4.565.677             |                       |
| <b>MARGEN DISPONIBLE</b>                           |                      |                       | <b>2.281.138</b>      | <b>-</b>              |

\* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 2.281.137.629.677

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

#### ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADO DE LIQUIDEZ AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 BASE AJUSTADA

Cifras en MM\$

| <b>MONEDA CONSOLIDADA</b>                          | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 9.798.280            | 11.269.616            | 11.889.468            | 14.018.128            |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 9.455.643            | 10.110.493            | 11.631.623            | 13.265.325            |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>(342.637)</b>     | <b>(1.159.124)</b>    | <b>(257.845)</b>      | <b>(752.803)</b>      |

  

| <b>MONEDA EXTRANJERA</b>                           | <b>De 0 a 7 días</b> | <b>De 0 a 15 días</b> | <b>De 0 a 30 días</b> | <b>De 0 a 90 días</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 1.952.933            | 2.023.320             | 1.862.612             | 1.886.669             |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos     | 2.362.610            | 2.498.069             | 2.961.359             | 3.345.609             |
| <b>Descalce</b>                                    | <b>409.678</b>       | <b>474.748</b>        | <b>1.098.748</b>      | <b>1.458.939</b>      |
| Límites:                                           |                      |                       |                       |                       |
| Una vez el capital                                 |                      |                       | 4.565.677             |                       |
| <b>MARGEN DISPONIBLE</b>                           |                      |                       | <b>3.466.929</b>      | <b>-</b>              |

\* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 3.466.929.277.032

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de septiembre de 2022, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2022

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 primero, el nivel mínimo exigido es 100%, mientras que para el segundo se inició la exigencia del límite en un 60%. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2022 se muestran a continuación:

|                  | LCR    | NSFR    |
|------------------|--------|---------|
| Máximo           | 4,10   | 1,35    |
| Mínimo           | 2,74   | 1,29    |
| Promedio         | 3,45   | 1,32    |
| Límite Normativo | 1,0(*) | 0,6(**) |

(\*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022.

(\*\*) Valor vigente desde el 1 de junio de 2022, que aumentará en forma gradual hasta llegar a 1,0 en enero de 2026.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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 del año 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

|                                                                               | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y<br>5 años<br>MMS | Más de<br>5 años<br>MMS | Total<br>MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------|
| <b>Pasivos al 30 de septiembre de 2022</b>                                    |                       |                             |                              |                            |                            |                         |              |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | 402.356               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 402.356      |
| Derivados con liquidación por entrega                                         | 449.692               | 709.240                     | 1.896.297                    | 2.352.005                  | 1.093.315                  | 2.033.118               | 8.533.667    |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                       |                             |                              |                            |                            |                         |              |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 14.298.514            | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 14.298.514   |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                         | 8.809.555             | 2.705.244                   | 1.500.761                    | 64.553                     | 6.639                      | 599                     | 13.087.351   |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | 204.276               | 59                          | —                            | —                          | —                          | —                       | 204.335      |
| Obligaciones con bancos                                                       | 116.999               | 28.182                      | 634.027                      | 4.561.725                  | —                          | —                       | 5.340.933    |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)                | 160.168               | 378.545                     | 866.952                      | 2.260.950                  | 2.585.574                  | 3.566.960               | 9.819.149    |
| Otras obligaciones financieras                                                | 234.297               | 40                          | 137                          | 65                         | —                          | —                       | 234.539      |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 6.631                 | 17.140                      | 29.371                       | 92.380                     | 86.070                     | 1.125.421               | 1.357.013    |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)              | 24.682.488            | 3.838.450                   | 4.927.545                    | 9.331.678                  | 3.771.598                  | 6.726.098               | 53.278.041   |
| Derivados con liquidación por compensación                                    | 878.946               | 1.061.683                   | 1.911.497                    | 1.112.315                  | 1.105.813                  | 2.319.517               | 8.389.771    |
|                                                                               |                       |                             |                              |                            |                            |                         |              |
|                                                                               | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y<br>5 años<br>MMS | Más de<br>5 años<br>MMS | Total<br>MMS |
| <b>Pasivos al 31 de diciembre de 2021</b>                                     |                       |                             |                              |                            |                            |                         |              |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | 460.490               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 460.490      |
| Derivados con liquidación por entrega                                         | 434.113               | 469.349                     | 2.603.467                    | 1.645.489                  | 968.078                    | 1.761.581               | 7.882.077    |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                       |                             |                              |                            |                            |                         |              |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 18.542.741            | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 18.542.741   |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                         | 7.101.831             | 1.774.627                   | 240.912                      | 66.492                     | 1.619                      | —                       | 9.185.481    |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | 88.433                | —                           | 52                           | —                          | —                          | —                       | 88.485       |
| Obligaciones con bancos                                                       | 67.813                | 1.259.167                   | 18.344                       | 3.515.979                  | —                          | —                       | 4.861.303    |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)                | 17.154                | 369.988                     | 1.083.540                    | 2.358.966                  | 2.104.219                  | 4.839.310               | 10.773.177   |
| Otras obligaciones financieras                                                | 273.394               | 50                          | 183                          | 183                        | —                          | —                       | 273.810      |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)              | 26.985.969            | 3.873.181                   | 3.946.498                    | 7.587.109                  | 3.073.916                  | 6.600.891               | 52.067.564   |
| Derivados con liquidación por compensación                                    | 271.193               | 586.231                     | 2.602.915                    | 1.030.628                  | 669.796                    | 2.145.008               | 7.305.771    |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (b) Riesgo de Precio

#### Medición y Límites del Riesgo 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 Devengo (el Libro de Devengo 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 sub-conjunto del Libro de Devengo, 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 2022 se ilustran en la siguiente tabla:

|          | Value-at-Risk<br>99% nivel de confianza a<br>un día<br>MMS |
|----------|------------------------------------------------------------|
| Máximo   | 1.700                                                      |
| Mínimo   | 487                                                        |
| Promedio | 1.101                                                      |

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Devengo 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). 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (b) Riesgo de Precio (continuación)

El uso de EaR durante el año 2022 se muestra a continuación:

|          | 12-meses Earnings-at-Risk<br>99% nivel de confianza<br>3 meses de periodo de cierre<br>MMS |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Máximo   | 237.932                                                                                    |
| Mínimo   | 179.379                                                                                    |
| Promedio | 211.476                                                                                    |

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 C40), 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 descalses de tasas de interés y las fluctuaciones de tasas de interés adversas estandarizadas. 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, 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 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 Devengo. 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44- Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (b) Riesgo de Precio (continuación)

|                                                                                 | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y 5<br>años<br>MMS | Más de 5<br>años<br>MMS | Total<br>MMS      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Activos al 30 de septiembre de 2022</b>                                      |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                  | 2.818.647             | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 2.818.647         |
| Operaciones con liquidación en curso                                            | 480.033               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 480.033           |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro<br>resultado integral |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | 69.743                | 95.290                      | 2.519.550                    | 526.565                    | 195.765                    | 265.688                 | 3.672.601         |
| Contratos de derivados financieros para cobertura<br>contable                   | 6.992                 | 10.446                      | 120.187                      | 474.148                    | 564.955                    | 1.275.622               | 2.452.350         |
| Activos Financieros a costo amortizado                                          |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                        | —                     | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | —                 |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | 1.203                 | —                           | 18.638                       | 55.630                     | 449.602                    | 450.995                 | 976.068           |
| Adeudado por Bancos                                                             | 2.808.428             | —                           | 308.504                      | —                          | —                          | —                       | 3.116.932         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                                        | 4.371.998             | 3.409.083                   | 7.515.010                    | 9.153.771                  | 4.859.847                  | 12.789.114              | 42.098.823        |
| <b>Total activos</b>                                                            | <b>10.557.044</b>     | <b>3.514.819</b>            | <b>10.481.889</b>            | <b>10.210.114</b>          | <b>6.070.169</b>           | <b>14.781.419</b>       | <b>55.615.454</b> |

|                                                                                 | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y 5<br>años<br>MMS | Más de 5<br>años<br>MMS | Total<br>MMS      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Activos al 31 de diciembre de 2021</b>                                       |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                  | 3.579.634             | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 3.579.634         |
| Operaciones con liquidación en curso                                            | 446.603               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 446.603           |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro<br>resultado integral |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | 95.585                | 488.919                     | 1.479.321                    | 619.044                    | 169.289                    | 208.507                 | 3.060.665         |
| Contratos de derivados financieros para cobertura<br>contable                   | 64                    | 2.163                       | 69.192                       | 500.218                    | 198.926                    | 1.669.980               | 2.440.543         |
| Activos Financieros a costo amortizado                                          |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                        | —                     | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | —                 |
| Instrumentos financieros de deuda                                               | —                     | 8.334                       | 10.740                       | 38.148                     | 431.285                    | 450.200                 | 938.707           |
| Adeudado por Bancos                                                             | 1.366.378             | 81.164                      | 81.800                       | —                          | —                          | —                       | 1.529.342         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                                        | 2.529.601             | 2.676.130                   | 7.226.224                    | 9.018.799                  | 4.798.188                  | 11.955.962              | 38.204.904        |
| <b>Total activos</b>                                                            | <b>8.017.865</b>      | <b>3.256.710</b>            | <b>8.867.277</b>             | <b>10.176.209</b>          | <b>5.597.688</b>           | <b>14.284.649</b>       | <b>50.200.398</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (b) Riesgo de Precio (continuación)

|                                                                               | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y<br>5 años<br>MMS | Más de 5<br>años<br>MMS | Total<br>MMS      |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Pasivos al 30 de septiembre de 2022</b>                                    |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Operaciones con liquidación en curso                                          | 387.887               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 387.887           |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                    | 5.040                 | 5.798                       | 85.408                       | 384.382                    | 481.828                    | 1.420.824               | 2.383.280         |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                        |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                     | 14.337.287            | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 14.337.287        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                         | 8.809.555             | 2.705.244                   | 1.500.761                    | 64.553                     | 6.639                      | 599                     | 13.087.351        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                 | 717                   | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 717               |
| Obligaciones con bancos                                                       | 116.999               | 28.182                      | 634.027                      | 4.561.725                  | —                          | —                       | 5.340.933         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)                                | 160.168               | 378.545                     | 866.952                      | 2.260.950                  | 2.585.574                  | 3.566.960               | 9.819.149         |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 6.631                 | 17.140                      | 29.371                       | 92.380                     | 86.070                     | 1.125.421               | 1.357.013         |
| Otros pasivos                                                                 | 234.297               | 40                          | 137                          | 65                         | —                          | —                       | 234.539           |
| <b>Total pasivos</b>                                                          | <b>24.058.581</b>     | <b>3.134.949</b>            | <b>3.116.656</b>             | <b>7.364.055</b>           | <b>3.160.111</b>           | <b>6.113.804</b>        | <b>46.948.156</b> |

|                                                               | Hasta 1<br>mes<br>MMS | Entre 1 y 3<br>meses<br>MMS | Entre 3 y<br>12 meses<br>MMS | Entre 1 y 3<br>años<br>MMS | Entre 3 y<br>5 años<br>MMS | Más de 5<br>años<br>MMS | Total<br>MMS      |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Pasivos al 31 de diciembre de 2021</b>                     |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Operaciones con liquidación en curso                          | 333.431               | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 333.431           |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable    | 538                   | 979                         | 62.220                       | 407.960                    | 167.805                    | 1.401.836               | 2.041.338         |
| Pasivos financieros a costo amortizado                        |                       |                             |                              |                            |                            |                         |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                     | 18.611.830            | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 18.611.830        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                         | 7.101.831             | 1.774.627                   | 240.912                      | 66.492                     | 1.619                      | —                       | 9.185.481         |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 351                   | —                           | —                            | —                          | —                          | —                       | 351               |
| Obligaciones con bancos                                       | 63.611                | 1.259.167                   | 18.344                       | 3.515.979                  | —                          | —                       | 4.857.101         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)                | 17.154                | 369.988                     | 1.083.540                    | 2.358.966                  | 2.104.219                  | 4.839.310               | 10.773.177        |
| Otros pasivos                                                 | 273.394               | 50                          | 183                          | 183                        | —                          | —                       | 273.810           |
| <b>Total pasivos</b>                                          | <b>26.402.140</b>     | <b>3.404.811</b>            | <b>1.405.199</b>             | <b>6.349.580</b>           | <b>2.273.643</b>           | <b>6.241.146</b>        | <b>46.076.519</b> |

(\*) 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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 Devengo 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 periodos 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 7.40, 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, Devengo 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 periodo 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 Devengo 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 periodo 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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<br>Derivados<br>(pb) | CLP<br>Bonos<br>(pb) | CLF<br>Derivados<br>(pb) | CLF Bonos<br>(pb) | USD Offshore<br>Libor Derivados<br>(pb) | Spread USD On/Off<br>Derivados (pb) |
| Menor a 1 año                                                                  | (109)                    | 141                  | 86                       | 148               | 6                                       | (4)                                 |
| Mayor a 1 año                                                                  | (46)                     | 86                   | (24)                     | 102               | 20                                      | 2                                   |

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de septiembre de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo                               |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Libro de Negociación                                  |                |
| (MMS)                                                 |                |
| Tasas de Interés CLP                                  | (3.256)        |
| Derivados                                             | (1.839)        |
| Instrumentos de Deuda                                 | (1.417)        |
| Tasa de Interés CLF                                   | (1.318)        |
| Derivados                                             | (138)          |
| Instrumentos de Deuda                                 | (1.180)        |
| Tasas de interés US\$ offshore                        | 47             |
| Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis | (272)          |
| Spread Bancario                                       | (5)            |
| <b>Total Tasa de Interés</b>                          | <b>(4.804)</b> |
| <b>Total Tipo de Cambio y Opciones FX</b>             | <b>(47)</b>    |
| <b>Total</b>                                          | <b>(4.851)</b> |

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por aproximadamente \$4.851 millones. 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.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (3) Riesgo de Mercado (continuación)

##### (b) Riesgo de Precio (continuación)

El impacto en el Libro de Devengo al 30 de septiembre de 2022, 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<br>Libro de Devengo<br>(MM\$) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Impacto por Shock Tasa de Interés Base                                     | (493.469)        |
| Impacto por Shock en Spreads                                               | (7.197)          |
| <b>Mayor / (Menor) Ingresos Netos</b>                                      | <b>(500.666)</b> |

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<br>Portafolio FVTOCI |                   |                      |                                         |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                     | CLP Bonos<br>(pb) | CLF<br>Bonos<br>(pb) | USD Offshore<br>Libor Derivados<br>(pb) | Spread USD<br>On/Off Derivados<br>(pb) |
| Menor a 1 año                                                                                       | 132               | 95                   | (1)                                     | 87                                     |
| Mayor a 1 año                                                                                       | 149               | 182                  | 45                                      | 34                                     |

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de septiembre de 2022, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo<br>Portafolio FVTOCI<br>(MM\$) |                  |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| Instrumentos de Deuda CLP                              | (39.292)         |
| Instrumentos de Deuda CLF                              | (50.193)         |
| Tasas de interés US\$ offshore                         | (5.660)          |
| Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis  | -                |
| Spread Bancario                                        | (4.320)          |
| Spread Corporativo                                     | (12.358)         |
| <b>Total</b>                                           | <b>(111.823)</b> |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – 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 aproximadamente \$111.823 millones.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de una baja en los derivados CLP menores a 1 año, seguido por un alza en las tasas CLF de instrumentos de deuda mayores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda tanto en CLP como en CLF. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Devengo se producirían en un escenario de caída brusca de las tasas de interés nominales.

##### (4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros

##### (a) Proyecto transición Libor

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejan de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, desde el 30-06-2023 dejan de publicarse las Libor en US\$ y a partir del 01-01-2022 se dejan de cursar nuevas operaciones en base Libor. Solo podrá utilizarse US\$ Libor en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Producto de lo anterior, desde el año 2020 el Banco ha estado habilitando e implementando, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para curse de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

- **1a fase**

- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de curse.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

- **2a fase**

- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

##### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros (continuación)

##### (a) Proyecto transición Libor (continuación)

- **3a fase**
  - Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
  - Implementación de las RFR en los sistemas del Banco
- **4a fase**
  - Realización de pruebas de curso de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
  - Preparación de la documentación con las RFR.
- **5ª fase**
  - Renegociación de contratos con tasa Libor flotante y vencimiento posterior a junio 2023.

Estas etapas se cumplieron exitosamente al cierre del 2021 y desde inicios del 2022 el Banco ya se encuentra operando con las nuevas RFR.

- **Fase en proceso actualmente:**
  - Renegociación de contratos con clientes impactados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros (continuación)

#### b) 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 2022            | Diciembre 2021 | Septiembre 2022                                            | Diciembre 2021 | Septiembre 2022                                            | Diciembre 2021 | Septiembre 2022       | Diciembre 2021 | Septiembre 2022      | Diciembre 2021 |
|                                                | MMS                        | MMS            | MMS                                                        | MMS            | MMS                                                        | MMS            | MMS                   | MMS            | MMS                  | MMS            |
| Activos por contratos de derivados financieros | 4.326.619                  | 2.983.298      | (2.096.839)                                                | (1.259.233)    | (1.249.118)                                                | (782.776)      | (289.702)             | (327.840)      | 690.960              | 613.449        |
| Pasivos por contratos de derivados financieros | 4.350.064                  | 2.773.199      | (2.096.839)                                                | (1.259.233)    | (1.249.118)                                                | (782.776)      | (336.569)             | (275.191)      | 667.538              | 455.999        |

#### (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. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, 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 de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, 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”.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (5) Riesgo Operacional (continuación)

La Política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos. Esta gestión integral considera la ejecución de una serie de actividades estructuradas en los siguientes ámbitos de acción:

- Evaluación de Procesos: tiene por objetivo identificar, evaluar y monitorear los riesgos y controles asociados a los procesos del Banco, junto con analizar y determinar los niveles de riesgo aceptables y acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles, permitiendo mantener un entorno de control adecuado sobre los riesgos operacionales. Para esto, la Gerencia de Riesgo Operacional posee un mapa de procesos que permite organizar y planificar la evaluación, según distintas perspectivas de criticidad.
- Gestión de Eventos y Pérdidas Operacionales: consiste en identificar, analizar, controlar y reportar las pérdidas operacionales generadas por las distintas áreas, manteniendo una base consolidada que permite gestionar de manera integral los distintos ámbitos de riesgo operacional. Por otro lado, aquellos eventos de riesgo operacional significativos, que constituyan o no pérdidas, son analizados, controlados y reportados a las instancias de gobierno definidas, con el objetivo de promover medidas mitigantes que aseguren un adecuado entorno de control y de esta manera prevenir que estos eventos vuelvan a ocurrir.
- Gestión de Fraude: este ámbito considera el análisis permanente de información (tanto interna como externa), de modo de identificar focos de riesgo y analizar sus distintos comportamientos, lo que permite definir e impulsar diversas acciones de mitigación, buscando mejorar la seguridad para nuestros clientes y reducir las pérdidas económicas asociadas a este concepto. Para asegurar una adecuada mitigación de estos riesgos, el Banco ha establecido un modelo de gestión y prevención de fraude, que incluye: una estructura de gobierno, roles y responsabilidades de las distintas áreas involucradas y una definición de los procesos que forman parte de la gestión de estos riesgos.
- Evaluación de riesgo operacional para proyectos: el Banco está constantemente trabajando en el desarrollo de proyectos, incluyendo desde la creación de nuevos productos y servicios, grandes implementaciones tecnológicas hasta cambios operativos en sus procesos. La implementación de estos proyectos puede conllevar la aparición de nuevos riesgos que deben ser correctamente mitigados en forma previa a su implementación, a través del diseño de controles robustos. Para esto, existe un marco metodológico y herramientas específicas que permiten llevar a cabo una evaluación de los distintos riesgos y controles, establecer un nivel general de exposición al riesgo operacional, y determinar acciones de mitigación en los casos en que sea necesario.
- Gestión de proveedores: tiene por objetivo identificar, gestionar y monitorear los riesgos que pueden surgir a partir de la externalización de servicios. Para esto el Banco dispone de un marco de gobierno, un marco normativo y un modelo de gestión de proveedores que considera un análisis de criticidad y de riesgo asociado a los servicios contratados y un esquema de evaluación y monitoreo con especial foco en aquellos considerados relevantes o críticos para la entidad.
- Gestión de Capital de Riesgo Operacional: Tiene como objetivo asegurar el cumplimiento de las exigencias regulatorias relacionado al requerimiento de capital por riesgo operacional y establecer metodologías para evaluar escenarios de estrés, que proporcione información para la toma de decisiones en materia de capital, en coherencia con los planes estratégicos del banco.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (5) Riesgo Operacional (continuación)

- Cultura de riesgo operacional: con el objetivo de construir una cultura sólida de gestión de riesgo operacional a toda la corporación y promover la importancia y responsabilidad que tienen cada uno de los colaboradores en esta materia, el Banco ha establecido un proceso anual de capacitación y difusión que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo Operacional.
- Apetito al riesgo: considera el control y monitoreo periódico del nivel de apetito al riesgo para Riesgo Operacional, en base a las métricas y umbrales definidos.

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. Esta gestión se enfoca en la identificación de la causa raíz de los riesgos para prevenir su ocurrencia y la mitigación de sus posibles consecuencias. Cada uno de los ámbitos puede dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permitan realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo.

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 2022 y 2021:

| Categoría                                               | Septiembre 2022      |                       |                     | Septiembre 2021      |                       |                     |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                         | Pérdida Bruta<br>MMS | Recuperaciones<br>MMS | Pérdida Neta<br>MMS | Pérdida Bruta<br>MMS | Recuperaciones<br>MMS | Pérdida Neta<br>MMS |
| Fraude interno                                          | 58                   | (5)                   | 53                  | —                    | —                     | —                   |
| Fraude externo                                          | 10.352               | (4.182)               | 6.170               | 7.727                | (2.922)               | 4.805               |
| Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio | 845                  | (3)                   | 842                 | 377                  | —                     | 377                 |
| Clientes, productos y prácticas de negocio              | 664                  | —                     | 664                 | 60                   | (1)                   | 59                  |
| Daños a activos físicos                                 | 253                  | (3)                   | 250                 | 469                  | (328)                 | 141                 |
| Interrupción del negocio y fallos en sistema            | 115                  | —                     | 115                 | 126                  | (15)                  | 111                 |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos                | 2.348                | (315)                 | 2.033               | 2.710                | (46)                  | 2.664               |
| Total                                                   | 14.635               | (4.508)               | 10.127              | 11.469               | (3.312)               | 8.157               |

#### Continuidad de Negocios

El Banco cuenta con un Business Continuity Management (BCM) el cual está a cargo de la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos de cada uno de estos ámbitos al interior del Banco y Subsidiarias.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios tiene como objetivo gestionar la estrategia y control de continuidad de negocios en el ámbito operativo y tecnológico para el Banco, manteniendo planes de operación alterna y pruebas controladas para reducir el impacto de eventos disruptivos que puedan afectar a la organización, además de establecer los lineamientos generales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio de la organización ante escenarios catastróficos, mantener y actualizar la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

#### (5) Riesgo Operacional (continuación)

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo de gestión dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** documental: consiste en someter a procesos metodológicos de actualización la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios, con el objetivo de mantener vigente la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del BCM (Business Continuity Management). Los documentos administrados son, Política de Continuidad de Negocios, Normas de Continuidad de Negocios, Estándar de Pruebas de Continuidad de Negocios, Manual de Administración de Crisis, Planes de Continuidad y Procedimientos de recuperación tecnológica.
- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente y que abordan los distintos escenarios de riesgo definidos para el Banco en los ámbitos operacionales y tecnológicos (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 nos permiten mantener entrenado al personal crítico que opera la cadena de pagos, verificar y mantener vigente la eficacia del modelo de Continuidad de Negocios, bajo los procedimientos 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 asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de conservar la vigencia e 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 y con la relación directa al servicio contratado. Así mismo, existe una integración y una participación del Comité Operativo de Proveedores.
- **Sitios alternos:** contempla la gestión y control de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para continuar la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.
- **Relación con subsidiarias:** 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. Resguardando la homologación de Políticas, Planes de continuidad, Procedimientos y Estándares instaurados en el Banco.
- **Complementos a procesos internos y de gestión:** considera la aplicación de mejora continua, 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, complementando los procesos gestionados del BCM.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

##### (5) Riesgo Operacional (continuación)

- **Actividades de control Interno:** Comprende la realización de actividades de la gestión global e integral del BCM, en el ámbito del cumplimiento con reguladores tanto internos como externos. De la misma manera la permanente participación y presencia en los distintos Directorios/Comités establecidos dentro del gobierno y gestión del Banco.

La integración global de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del modelo de continuidad de negocios o BCM del Banco de Chile.

#### Ciberseguridad

La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de resguardar los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas. Así mismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del banco. La Gerencia de Ingeniería está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Riesgo Tecnológico es responsable de identificar, evaluar, tratar y reportar los riesgos de seguridad de la información, tecnológicos y de ciberseguridad, esto incluye la gestión de riesgos tecnológicos en los proyectos del Banco. La Subgerencia de Gestión Estratégica es responsable de definir y gestionar el Plan de Proyectos de Ciberseguridad en línea con el Plan Estratégico del Banco, garantizar el uso efectivo y eficiente de los recursos, y de impartir y controlar los lineamientos de Ciberseguridad a proveedores. Finalmente, la Subgerencia de Aseguramiento tiene la responsabilidad de revisar el cumplimiento del Plan Estratégico, de las políticas, procedimientos y del marco regulatorio en materia de ciberseguridad. También de desarrollar e implementar el Programa de Concientización de Ciberseguridad.

#### Nota 22.45 – 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 un objetivo interno, que sustente tanto la estrategia de negocios en escenarios normales, así como en escenarios 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 2022, el Banco ha cumplido con holgura 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, 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 2022, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

##### Requerimientos y Gestión de Capital (continuación)

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. Como consecuencia, el Banco puede modificar el monto de pago de dividendos a sus accionistas o emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2. La suficiencia de de capital del Banco es monitoreada empleando, entre otras medidas, los índices y reglas establecidas por la CMF, así como las alertas y límites internos que el Comité de Gestión de Capital y directorio han definido para tales efectos.

##### 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. 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 de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

##### Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación, requerimientos para bancos sistémicos y derogación de requerimientos del artículo 35 de la LGB, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021:

| Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III |                                                                                                      | Consolidado local y global<br>Sept-2022<br>MMS | Consolidado local y global<br>Dic-2021<br>MMS |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Nº Ítem                                                                                                | Descripción del ítem                                                                                 |                                                |                                               |
| 1                                                                                                      | Activos totales según el estado de situación financiera                                              | 54.813.455                                     | 51.702.439                                    |
| 2                                                                                                      | Inversión en subsidiarias que no se consolidan                                                       | —                                              | —                                             |
| 3                                                                                                      | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2                                      | 150.628                                        | 61.953                                        |
| 4                                                                                                      | Equivalentes de crédito derivados                                                                    | 1.909.497                                      | 1.782.784                                     |
| 4.1                                                                                                    | Contratos de derivados financieros                                                                   | 4.326.619                                      | 2.983.298                                     |
| 5                                                                                                      | Créditos contingentes                                                                                | 2.913.080                                      | 2.612.170                                     |
| 6                                                                                                      | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros                             | —                                              | —                                             |
| 7                                                                                                      | <b>= (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios</b>                                      | <b>55.158.785</b>                              | <b>53.052.142</b>                             |
| 8.a                                                                                                    | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)                | 30.250.301                                     | 28.278.181                                    |
| 8.b                                                                                                    | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)               | —                                              | —                                             |
| 9                                                                                                      | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)                                                      | 1.430.322                                      | 1.342.767                                     |
| 10                                                                                                     | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)                                                     | 3.449.848                                      | 2.946.980                                     |
| 11.a                                                                                                   | <b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)</b>                                          | <b>35.130.471</b>                              | <b>32.567.928</b>                             |
| 11.b                                                                                                   | <b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)</b> | <b>35.130.471</b>                              | <b>32.567.928</b>                             |
| 12                                                                                                     | Patrimonio de los propietarios                                                                       | 4.685.671                                      | 4.223.013                                     |
| 13                                                                                                     | Interés no controlador                                                                               | 2                                              | 1                                             |
| 14                                                                                                     | Goodwill                                                                                             | —                                              | —                                             |
| 15                                                                                                     | Exceso de inversiones minoritarias                                                                   | —                                              | —                                             |
| 16                                                                                                     | <b>= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</b>                                  | <b>4.685.673</b>                               | <b>4.223.014</b>                              |
| 17                                                                                                     | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2                             | —                                              | —                                             |
| 18                                                                                                     | <b>= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>                                                  | <b>4.685.673</b>                               | <b>4.223.014</b>                              |
| 19                                                                                                     | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)                 | 351.305                                        | 325.679                                       |
| 20                                                                                                     | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)                                    | —                                              | —                                             |
| 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                                                                          | —                                              | —                                             |
| 24                                                                                                     | <b>= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>                                            | <b>351.305</b>                                 | <b>325.679</b>                                |
| 25                                                                                                     | <b>= (18+24) Capital nivel 1</b>                                                                     | <b>5.036.978</b>                               | <b>4.548.693</b>                              |
| 26                                                                                                     | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)                            | 333.947                                        | 214.573                                       |
| 27                                                                                                     | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)                                               | 951.825                                        | 871.079                                       |
| 28                                                                                                     | <b>= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>                                                    | <b>1.285.772</b>                               | <b>1.085.652</b>                              |
| 29                                                                                                     | Descuentos aplicados al T2                                                                           | —                                              | —                                             |
| 30                                                                                                     | <b>= (28-29) Capital nivel 2 (T2)</b>                                                                | <b>1.285.772</b>                               | <b>1.085.652</b>                              |
| 31                                                                                                     | <b>= (25+30) Patrimonio efectivo</b>                                                                 | <b>6.322.750</b>                               | <b>5.634.345</b>                              |
| 32                                                                                                     | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación                  | —                                              | —                                             |
| 33                                                                                                     | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico                   | —                                              | —                                             |
| 34                                                                                                     | Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos               | —                                              | —                                             |
| 35                                                                                                     | Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)   | —                                              | —                                             |

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

| <b>Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III</b>                                                            | <b>Consolidado local y global</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                                      | <b>Sept-2022</b>                  |
|                                                                                                                                                      | <b>%</b>                          |
| Indicador de apalancamiento                                                                                                                          | 8,49%                             |
| Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos                                                           | 3%                                |
| Indicador de capital básico                                                                                                                          | 13,34%                            |
| Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos                                                           | 4,50%                             |
| Déficit de colchones de capital                                                                                                                      | 0%                                |
| Indicador de capital nivel 1                                                                                                                         | 14,34%                            |
| Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos                                                          | 6,00%                             |
| Indicador de patrimonio efectivo                                                                                                                     | 18,00%                            |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos                                                      | 8,00%                             |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis                                             | 9,5%                              |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico | 8,625%                            |
| <b>Calificación de solvencia</b>                                                                                                                     | <b>A</b>                          |
| <b>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</b>                                                                                       |                                   |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC                                                    | 1,10%                             |
| Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico                                                                | 20,31%                            |
| Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico                                                                                        | 7,50%                             |
| Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR                | 1,00%                             |

A continuación, para efectos comparativos se presentan los montos y ratios determinados utilizando las disposiciones vigentes hasta el 30 de noviembre de 2021:

|                                                     | <b>Activos consolidados</b> | <b>Activos ponderados por riesgo</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                                                     | <b>Dic-2021</b>             | <b>Dic-2021</b>                      |
|                                                     | <b>MMS</b>                  | <b>MMS</b>                           |
| <b>Activos de balance (neto de provisiones)</b>     |                             |                                      |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 3.713.734                   | 17.922                               |
| Operaciones con liquidación en curso                | 576.457                     | 199.528                              |
| Instrumentos para negociación                       | 3.876.695                   | 209.420                              |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 64.365                      | 64.365                               |
| Contratos de derivados financieros (*)              | 1.773.383                   | 1.481.241                            |
| Adeudado por bancos                                 | 1.529.313                   | 311.345                              |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes            | 33.537.758                  | 27.606.449                           |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 3.054.809                   | 384.045                              |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 782.529                     | 78.253                               |
| Inversiones en sociedades                           | 49.168                      | 49.168                               |
| Intangibles                                         | 72.532                      | 72.532                               |
| Activo fijo                                         | 222.320                     | 222.319                              |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento  | 100.188                     | 100.188                              |
| Impuestos corrientes                                | 846                         | 85                                   |
| Impuestos diferidos                                 | 439.194                     | 43.919                               |
| Otros activos                                       | 699.233                     | 587.791                              |
| Subtotal                                            | 50.492.524                  | 31.428.570                           |
| <b>Activos fuera de balance</b>                     |                             |                                      |
| Créditos contingentes                               | 4.768.847                   | 2.860.163                            |
| Total                                               | 55.261.371                  | 34.288.733                           |

(\*) De acuerdo al Capítulo 12-1 de la Recopilación actualizada de Normas, los contratos de derivados financieros se presentan como riesgo equivalente de crédito para efectos de cálculo de activos consolidados.

## LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

#### Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

#### Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

|                                                             | Diciembre<br>2021 (*)<br>MMS |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Capital básico                                              | 4.223.013                    |
| Patrimonio efectivo                                         | 5.522.703                    |
| Total activos consolidados                                  | 55.261.371                   |
| Total activos consolidados ponderados por riesgo de crédito | 34.288.733                   |

|                                                                | <u>Razón</u><br>Diciembre<br>2021(*)<br>% |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Capital básico/activos consolidados                            | 7,64                                      |
| Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo | 16,11                                     |

(\*) Información para efectos comparativos en base a disposiciones contenidas en Capítulo 12-1 de la RAN.

#### Nota 22.46 - Hechos Posteriores

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2022 fueron aprobados por el Directorio el día 27 de octubre de 2022.

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

#### Nota 23 - Hechos Relevantes

La Administración estima que, a la fecha de los presentes estados financieros consolidados, no existen hechos relevantes que revelar.