

Estados Financieros Intermedios Consolidados

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2025

M\$: Miles de pesos chilenos
MM\$: Millones de pesos chilenos
UF : Unidades de fomento
USD : Dólares estadounidenses

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUS SUBSIDIARIAS
INDICE

	Página
Estados intermedios de situación financiera consolidados	1
Estados intermedios de resultados integrales consolidados	3
Estados intermedios de flujos de efectivo consolidados.....	5
Estados intermedios de cambios en el patrimonio consolidados.....	7
Notas a los estados financieros intermedios consolidados.....	9
Nota 1 - información corporativa.....	9
Nota 2 - principales criterios contables aplicados.....	10
(a) Período cubierto.....	10
(b) Bases de preparación.....	10
(c) Nuevas IFRS e interpretaciones del comité de interpretaciones de IFRS.....	11
(d) Bases de consolidación.....	17
(e) Uso de estimaciones.....	18
(f) Presentación de estados financieros.....	18
(g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera.....	19
(h) Propiedades, plantas y equipos.....	19
(i) Reconocimiento de ingresos.....	20
(j) Inversiones en subsidiarias (combinación de negocios).....	20
(k) Operaciones con participaciones no controladoras.....	20
(l) Inversiones y otros activos financieros (inversiones financieras).....	20
(m) Impuestos a la renta y diferidos.....	21
(n) Activos intangibles.....	22
(o) Deterioro de activos no financieros.....	23
(p) Provisiones.....	25
(q) Créditos y préstamos que devengan interés.....	25
(r) Efectivo y efectivo equivalente.....	26
(s) Ganancias por acción.....	26
(t) Clasificación corriente y no corriente.....	26
(u) Dividendo mínimo.....	26
(v) Información por segmentos.....	27
(w) Disposiciones legales.....	27
(x) Bases de consolidación.....	28
(y) Interés no controlador.....	29
(z) Uso y estimaciones y juicios.....	31
(aa) Activos financieros.....	32
(ab) Provisiones por riesgo de crédito.....	35
(ac) Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI).....	52
(ad) Pasivos financieros.....	53
(ae) Baja de activos y pasivos financieros.....	54
(af) Compensación de activos y pasivos financieros.....	55
(ag) Moneda funcional.....	55
(ah) Transacciones en moneda extranjera.....	55
(ai) Segmentos de operación.....	56

(aj) Estado de flujo efectivo.....	56
(ak) Contratos de derivados financieros.....	57
(al) Contratos de derivados financieros para coberturas contables.....	57
(am) Intangibles.....	59
(an) Activo fijo.....	59
(ao) Impuestos corrientes e impuestos diferidos.....	60
(ap) Provisiones, activos y pasivos contingentes.....	60
(aq) Provisión para dividendos mínimos.....	62
(ar) Beneficios a los empleados.....	62
(as) Ganancias por acción.....	63
(at) Ingresos y gastos por intereses y reajuste.....	63
(au) Ingresos y gastos por comisiones.....	63
(av) Deterioro de activos no financieros.....	65
(aw) Arrendamientos financieros y operativos.....	66
(ax) Provisiones adicionales.....	67
(ay) Medición de valor razonable.....	68
Nota 3 - Efectivo y efectivo equivalente.....	69
Nota 4 - Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....	70
Nota 5 - Propiedades, planta y equipos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento.....	70
Nota 6 - Intangibles y plusvalía.....	75
Nota 7 - Combinaciones de negocios.....	77
Nota 8 - Impuesto a la renta y diferidos.....	78
Nota 9 - Otros pasivos financieros.....	80
Nota 10 - Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.....	82
Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa.....	83
Nota 12 - Clases de activos y pasivos financieros.....	83
Nota 13 - Patrimonio.....	86
Nota 14 - Ingresos y gastos.....	88
Nota 15 - Gastos de administración.....	90
Nota 16 - Contingencias y compromisos.....	91
Nota 17 - Ganancia por acción.....	92
Nota 18 - Medio ambiente.....	92
Nota 19 - Política de administración del riesgo financiero.....	92
Nota 20 - Información por segmentos.....	93
Nota 21 - Hechos relevantes.....	93
Nota 22 - Notas adicionales.....	94
Nota 23 - Hechos posteriores.....	251

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados

Al 30 de septiembre de 2025 (no auditado) y 31 de diciembre 2024

Activos	Nota	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	6.655	6.656
Otros activos financieros, corrientes	12	3.134.194	3.824.528
Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		3.140.849	3.831.184
Total Activos Corrientes		3.140.849	3.831.184
Activos no Corrientes			
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6	189.238.388	189.538.928
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, planta y equipo	5	23.546	973
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	227.674	29.585
Total activos no corrientes		844.262.480	844.342.358
Total Activos de Servicios No Bancarios		847.403.329	848.173.542
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	2.055.696.882	2.699.076.144
Operaciones con liquidación en curso	22.5	586.308.487	372.455.503
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.6	5.367.988.836	4.429.423.198
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.9	3.283.820.373	2.088.344.517
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	69.056.968	73.959.119
Activos financieros a costo amortizado	22.11	41.413.495.078	39.787.215.956
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	22.11	106.522.577	87.291.416
Instrumentos financieros de deuda	22.11	458.332.015	944.074.072
Adeudado por bancos	22.11	2.061.576.546	666.814.914
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	22.11	19.846.324.024	19.724.932.974
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	22.11	13.804.608.393	13.180.185.994
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	22.11	5.136.131.523	5.183.916.586
Inversiones en sociedades	22.12	83.265.042	76.769.368
Intangibles	22.13	168.125.424	158.555.900
Activo fijo	22.14	179.177.064	189.072.913
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.15	84.621.494	96.878.528
Impuestos corrientes	22.16	5.819.074	159.869.447
Impuestos diferidos	22.16	562.606.939	556.828.876
Otros activos	22.17	1.580.798.862	1.373.542.097
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	22.18	29.312.889	33.450.115
Total activos servicios bancarios		55.470.093.412	52.095.441.681
Total Activos		56.317.496.741	52.943.615.223

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados

Al 30 de septiembre de 2025 (no auditado) y 31 de diciembre 2024

	Nota	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	9-12	16.247.378	18.352.190
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	34.757	30.893
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	228.471	310.742
Pasivos por impuestos, corrientes	8	143.459	664.772
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>16.654.065</u>	<u>19.358.597</u>
Total Pasivos Corrientes		<u>16.654.065</u>	<u>19.358.597</u>
Pasivos No Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	9-12	208.441.299	215.246.702
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	192.917	-
Pasivos por impuestos diferidos	8	50.012.947	49.960.085
Total pasivos no corrientes		<u>258.647.163</u>	<u>265.206.787</u>
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		<u>275.301.228</u>	<u>284.565.384</u>
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	22.5	519.937.934	283.605.159
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.19	1.913.665.178	2.445.796.149
Contratos de derivados financieros	22.19	1.912.283.731	2.444.806.266
Otros	22.19	1.381.447	989.883
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	184.480.700	141.039.810
Pasivos financieros a costo amortizado	22.20	42.773.022.465	39.619.793.192
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.20	14.323.335.552	14.263.280.609
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.20	15.139.285.919	14.168.702.617
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.20	168.080.088	109.793.504
Obligaciones con bancos	22.20	1.525.228.116	1.103.468.276
Instrumentos de deuda emitidos	22.20	11.335.550.908	9.690.069.388
Otras obligaciones financieras	22.20	281.541.882	284.478.798
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.15	79.703.760	91.429.274
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.21	1.095.083.000	1.068.879.382
Provisiones por contingencias	22.22	173.288.638	194.752.809
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	22.23	228.779.988	291.745.435
Provisiones especiales por riesgo de crédito	22.24	728.624.831	774.184.248
Impuestos corrientes	22.16	49.996.394	132.347
Impuestos Diferidos	22.16	1.323.401	166.499
Otros pasivos	22.25	1.801.078.606	1.255.411.834
Total pasivos servicios bancarios		<u>49.548.984.895</u>	<u>46.166.936.138</u>
Total Pasivos		<u>49.824.286.123</u>	<u>46.451.501.522</u>
Patrimonio Neto			
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de la Controladora			
Capital emitido	13	969.346.841	969.346.841
Ganancias acumuladas		2.285.951.877	2.312.479.093
Otras reservas	13	395.001.254	395.868.945
Patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la controladora		<u>3.650.299.972</u>	<u>3.677.694.879</u>
Participaciones no controladoras		2.842.910.646	2.814.418.822
Total patrimonio neto		<u>6.493.210.618</u>	<u>6.492.113.701</u>
Total Patrimonio Neto y Pasivos		<u>56.317.496.741</u>	<u>52.943.615.223</u>

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Resultados Integrales Consolidados

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

Nota	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Estado de Resultados Integrales				
Estado de Resultados Servicios no Bancarios				
Ingresos de actividades ordinarias	-	-	-	-
Costo de Ventas	-	-	-	-
Ganancia Bruta	-	-	-	-
Otros Ingresos, por función	-	-	-	-
Gastos de Administración	15 (649.467)	(699.762)	(216.261)	(192.235)
Otros Gastos, por función	6 - 14 (300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)	929.371	-	-	-
Ingresos Financieros	14 1.213.437	1.446.286	39.181	58.304
Costos Financieros	14 (7.520.263)	(7.545.366)	(2.447.489)	(2.473.661)
Resultados por Unidades de Reajuste	14 (6.220.973)	(6.814.045)	(1.224.064)	(2.004.626)
Pérdida antes de Impuesto	(12.548.435)	(13.913.427)	(3.948.813)	(4.712.398)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8 (220.286)	(657.077)	(34.894)	(34.795)
Pérdida procedente de Operaciones Continuas	(12.768.721)	(14.570.504)	(3.983.707)	(4.747.193)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuas	-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios	(12.768.721)	(14.570.504)	(3.983.707)	(4.747.193)
Estado de resultados Servicios Bancarios				
Ingreso neto por intereses	22.27 1.298.546.052	1.339.881.670	438.206.925	424.779.361
Ingreso neto por reajustes	22.28 253.214.399	245.367.881	49.636.418	75.293.945
Ingresos netos por comisiones	22.29 472.772.607	427.233.017	160.248.567	145.737.698
Utilidad neta de operaciones financieras	22.30 202.331.412	224.980.652	72.738.210	62.357.956
Resultado por inversiones en sociedades	22.31 8.480.679	7.083.559	2.669.904	3.003.512
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	22.32 3.760.421	(2.464.893)	2.788.184	(646.435)
Otros ingresos operacionales	22.33 38.356.576	30.051.128	9.394.359	10.321.189
Remuneraciones y gastos del personal	22.34 (418.562.778)	(419.368.956)	(138.124.832)	(139.535.378)
Gastos de Administración	22.35 (321.096.752)	(313.466.743)	(106.926.879)	(101.562.561)
Depreciaciones y amortizaciones	22.36 (71.022.616)	(70.950.978)	(23.667.706)	(24.163.168)
Deterioro de activos no financieros	22.37 (2.825.618)	(1.470.988)	(386.093)	40.571
Otros gastos operacionales	22.33 (24.809.956)	(24.331.059)	(7.240.893)	(7.722.126)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	1.439.144.426	1.442.544.290	459.336.164	447.904.564
Gasto por pérdidas crediticias	22.38 (266.079.989)	(288.457.580)	(79.560.133)	(80.353.465)
Resultado antes de impuesto a la renta	1.173.064.437	1.154.086.710	379.776.031	367.551.099
Impuesto a la renta	22.16 (246.339.717)	(244.760.817)	(86.862.528)	(79.480.217)
Resultado de operaciones continuas	926.724.720	909.325.893	292.913.503	288.070.882
Ganancia Servicios Bancarios	926.724.720	909.325.893	292.913.503	288.070.882
Ganancia Consolidada	913.955.999	894.755.389	288.929.796	283.323.689
Ganancia Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora y Participación Minoritaria				
Ganancia Atribuible a los propietarios de la Controladora	461.357.784	450.656.528	145.877.155	142.636.607
Ganancia Atribuible a Participaciones No Controladoras	452.598.215	444.098.861	143.052.641	140.687.082
Ganancia	913.955.999	894.755.389	288.929.796	283.323.689

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Resultados Integrales Consolidados

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

	Nota	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Ganancia por acción					
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,689	0,673	0,218	0,213
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuas		0,689	0,673	0,218	0,213
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,689	0,673	0,218	0,213
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuas		0,689	0,673	0,218	0,213
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		913.955.999	894.755.389	288.929.796	283.323.689
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán del Periodo, antes de impuestos					
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		(125.329)	(1.240.368)	116.614	(397.274)
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(61.724)	114.823	-	(65.926)
Cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo		-	-	-	-
Total Otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		(187.053)	(1.125.545)	116.614	(463.200)
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
Nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		8.698.437	10.846.026	967.477	13.890.489
Coberturas de Flujo de Efectivo		(14.892.679)	(22.719.456)	(26.994.623)	(28.157.351)
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo		57.744	40.041	32.401	38.937
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		(6.136.498)	(11.833.389)	(25.994.745)	(14.227.925)
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		(6.323.551)	(12.958.934)	(25.878.131)	(14.691.125)
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relativos a inversiones en instrumentos de patrimonial		(476.044)	1.192.082	(27.755)	126.271
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		16.665	(31.003)	-	17.799
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		(851.039)	(1.732.326)	(61.862)	497.747
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		4.021.025	6.134.252	7.288.551	7.602.484
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios		-	-	-	-
Suma de Impuestos a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		2.710.607	5.563.005	7.198.934	8.244.301
Otro Resultado Integral		(3.612.944)	(7.395.929)	(18.679.197)	(6.446.824)
Total Resultados Integrales		910.343.055	887.359.460	270.250.599	276.876.865
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		459.509.764	446.873.512	136.322.750	139.339.058
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		450.833.291	440.485.948	133.927.849	137.537.807
Resultado Integral. Total		910.343.055	887.359.460	270.250.599	276.876.865

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados

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

	30/09/2025	30/09/2024
	M\$	M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación		
Flujos de Efectivo por Operaciones		
Servicios no Bancarios		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(157.458)	(236.526)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(534.894)	(362.412)
Dividendos pagados	(603)	(492)
Intereses recibidos	1.213.437	1.382.543
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(688.367)	(927.276)
Otras entradas (salidas) de efectivo	929.371	-
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	761.486	(144.163)
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del ejercicio	926.724.720	909.325.893
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	73.848.234	72.421.966
Provisiones por riesgo de crédito	317.660.126	335.149.834
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	(4.034.417)	(4.650.037)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	(8.041.006)	(6.738.024)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(1.527.150)	(974.897)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(6.182.295)	(879.912)
Castigos de activos recibidos en pago	12.269.075	9.728.051
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	13.273.787	3.360.930
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	514.217.593	451.354.602
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	(1.401.139.949)	818.070.976
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(1.025.665.721)	(826.238.515)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	(150.723.545)	511.036.511
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	61.480.116	(76.732.751)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	62.930.780	(71.033.093)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	984.656.389	(699.282.037)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(53.362.345)	(39.847.933)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(4.959.249)	(60.991.842)
Préstamos obtenidos del banco central de Chile (largo plazo)	-	901.800.000
Pago préstamos obtenidos del banco central de Chile (largo plazo)	-	(5.250.200.000)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	1.069.777.063	1.038.970.395
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(564.584.850)	(875.729.765)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	-	-
Otros	(5.914.374)	12.570.937
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	810.702.982	(2.849.508.711)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	811.464.468	(2.849.652.874)

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados

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

	30/09/2025	30/09/2024
	M\$	M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		
Servicios no Bancarios		
Compras de propiedades, planta y equipo	(32.754)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	690.334	(3.456.662)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		
Servicios no Bancarios	657.580	(3.456.662)
Servicios Bancarios		
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(1.193.542.178)	1.758.534.925
Pagos por contratos de arrendamientos	(488.875)	(828.183)
Compras de activos fijos	(11.053.014)	(12.145.947)
Ventas de activos fijos	8.514.634	1.236.960
Inversiones en sociedades	-	2.294.372
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	3.813.769	2.115.664
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	21.783.173	14.382.474
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	553.377.083	(308.318.923)
Otros	340.424.689	463.578.156
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios	(277.170.719)	1.920.849.498
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión	(276.513.139)	1.917.392.836
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios no Bancarios		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(31.698)	(30.403)
Dividendos pagados	(487.885.000)	(394.530.000)
Intereses pagados	(9.764.070)	(9.743.764)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(12.886.566)	(12.291.959)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios no Bancarios	(510.567.334)	(416.596.126)
Servicios Bancarios		
Rescate de letras de crédito	(263.842)	(484.605)
Emisión de bonos	2.331.479.897	792.602.472
Pago de bonos	(1.149.734.311)	(865.051.067)
Dividendos pagados	(486.242.394)	(398.582.170)
Otros	(23.238.993)	(22.513.467)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios Bancarios	672.000.357	(494.028.837)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación	161.433.023	(910.624.963)
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	696.384.352	(1.842.885.001)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalente al efectivo	(21.144.199)	39.855.667
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	675.240.153	(1.803.029.334)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial	4.489.592.420	5.544.153.458
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final	5.164.832.573	3.741.124.124

Nota 3 (c)

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados

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

	Capital Pagado	Prima de emisión	Reservas por revaluación	Reservas de disponibles para la venta	Reservas de coberturas de flujos de efectivo	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta	Otras Reservas varias	Total Otras Reservas	Utilidades Acumuladas	Patrimonio Neto de Controladora	Participaciones no controladoras	Total Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/25	959.602.300	9.744.541	75.309.472	4.425.815	(3.169.763)	(111.088)	(1.525.412)	3.973.827	5.459.351	(24.375)	311.531.118	395.868.945	2.312.479.093	3.677.694.879	2.814.418.822	6.492.113.701
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	4.425.815	(3.169.763)	(111.088)	(1.525.412)	3.973.827	5.459.351	(24.375)	311.531.118	395.868.945	2.312.479.093	3.677.694.879	2.814.418.822	6.492.113.701
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461.357.784	461.357.784	452.598.215	913.955.999
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461.357.784	461.357.784	452.598.215	913.955.999
Otro Resultados integral	-	-	-	4.013.943	(5.560.849)	(23.048)	-	(307.602)	-	29.536	-	(1.848.020)	-	(1.848.020)	(1.764.924)	(3.612.944)
Resultado Integral	-	-	-	4.013.943	(5.560.849)	(23.048)	-	(307.602)	-	29.536	-	(1.848.020)	461.357.784	459.509.764	450.833.291	910.343.055
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(487.885.000)	(487.885.000)	-	(487.885.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980.329	980.329	-	980.329	(422.341.467)	(421.361.138)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	4.013.943	(5.560.849)	(23.048)	-	(307.602)	-	29.536	980.329	(867.691)	(26.527.216)	(27.394.907)	(28.491.824)	1.096.917
Saldo Final Periodo Actual 30/09/25	959.602.300	9.744.541	75.309.472	8.439.758	(8.730.612)	(134.136)	(1.525.412)	3.666.225	5.459.351	5.161	312.511.447	395.001.254	2.285.951.877	3.650.299.972	2.842.910.646	6.493.210.618

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados

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

	Capital pagado MS	Prima de emisión MS	Reservas por revaluación MS	Reservas de disponibles para la venta MS	Reservas de coberturas de flujos de efectivo MS	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos MS	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI MS	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio MS	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo MS	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta MS	Otras Reservas varias MS	Total Otras Reservas MS	Utilidades Acumuladas MS	Patrimonio Neto de Controladora MS	Participaciones no controladoras MS	Total Patrimonio MS
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/24	959.602.300	9.744.541	75.309.472	7.174.899	4.969.623	(153.962)	(1.525.412)	3.609.246	5.459.351	(37.808)	311.531.150	406.336.559	2.109.238.810	3.484.922.210	2.814.418.822	6.111.060.770
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	7.174.899	4.969.623	(153.962)	(1.525.412)	3.609.246	5.459.351	(37.808)	311.531.150	406.336.559	2.109.238.810	3.484.922.210	2.814.418.822	6.111.060.770
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450.656.528	450.656.528	444.098.861	894.755.389
Otro Resultados integral	-	-	-	4.661.656	(8.483.328)	42.874	-	(24.699)	-	20.481	-	(3.783.016)	-	(3.783.016)	(3.612.913)	(7.395.929)
Resultado Integral	-	-	-	4.661.656	(8.483.328)	42.874	-	(24.699)	-	20.481	-	(3.783.016)	308.019.921	307.534.454	440.485.948	887.359.460
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(394.530.000)	(394.530.000)	-	(394.530.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)	(324.643.521)	(324.643.521)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	4.661.656	(8.483.328)	42.874	-	(24.699)	-	20.481	(31)	(3.783.047)	56.126.528	52.343.481	115.842.458	168.185.939
Saldo Final Periodo Actual 30/09/24	959.602.300	9.744.541	75.309.472	11.836.555	(3.513.705)	(111.088)	(1.525.412)	3.584.547	5.459.351	(17.327)	311.531.119	402.553.512	2.165.365.338	3.537.265.691	2.741.981.018	6.279.246.709

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Intermedios Consolidados fueron aprobados por el Directorio en Sesión Ordinaria N°268 del 27 de noviembre de 2025, 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 2025 y al 31 de diciembre 2024 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 2025 y al 31 de diciembre 2024, 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:

30 de septiembre de 2025	Total
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	11.172
Total empleados	<u>11.177</u>
31 de diciembre de 2024	Total
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	11.614
Total empleados	<u>11.619</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Periodo cubierto

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados cubren los siguientes ejercicios:

- Estados intermedios de situación financiera consolidados: por el período terminado al 30 de septiembre de 2025 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre 2024.
- Estados intermedios de resultados integrales consolidados: por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024.
- Estados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio consolidados: por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre 2025 y 2024.

(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 periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 y el ejercicio de 2024 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 de Contabilidad de las 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 de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad de las “NIIF” o “IFRS” Accounting Standards 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.

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 Intermedios Consolidados

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, con respecto a las pérdidas crediticias esperadas esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

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 2025, 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
NIC 21	Ausencia de convertibilidad	1 de enero de 2025

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:

	Mejoras y/o Modificaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIF 9 y NIF 7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026
NIF 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
NIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
NIF 10 y NIC 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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 Financieros Intermedios Consolidados de la subsidiaria Banco de Chile.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros 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.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.

En agosto de 2023, el IASB publicó enmiendas a la NIC 21. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es intercambiable y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar.

Las modificaciones fueron efectivas para los períodos que comenzaron a partir del 1 de enero de 2025.

La implementación de esta nueva norma no tuvo impactos para el Banco ni sus subsidiarias

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

Circular N° 2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” y Capítulo E “Disposiciones transitorias” del CNCB.

Con fecha 6 de marzo de 2024, la CMF publicó esta circular que introduce la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo en el Capítulo B-1 del CNCB.

La normativa establece matrices para la determinación de los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) que deberán ser utilizadas para calcular el nivel mínimo de provisiones.

La matriz de PI queda determinada en función de tres factores (morosidad en el banco, en el sistema financiero y la tenencia de un crédito hipotecario).

En cuanto a la PDI, el modelo permite diferenciar según el tipo de crédito (leasing o automotriz, cuotas, tarjetas y líneas u otros de consumo) y, también distingue aquellos deudores con crédito hipotecario para la vivienda en el sistema, permitiendo a los bancos reconocer un nivel de pérdida ajustado a las características específicas de cada operación.

Las disposiciones del modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo, comenzaron a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025. Hasta esa fecha, los bancos estimaron las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas. El impacto de la primera aplicación se registró en el estado de resultados de la entidad.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

Circular N° 2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” y Capítulo E “Disposiciones transitorias” del CNCB. (continuación)

La nueva metodología se implementó en enero de 2025, la cual tendrá un impacto de un cargo en resultados antes de impuesto de aproximadamente M\$69.000.000 en el ejercicio 2025.

Circular N° 2.347. Precisiones de requerimientos de información sobre subsidiarias, sucursales en el exterior y Sociedades de Apoyo al Giro bancario.

Con fecha 24 de abril de 2024, la CMF publicó esta circular que unifica y establece en la sección de Antecedentes Generales del MSI las instrucciones respecto de los requerimientos de información que deben preparar y enviar los bancos a la CMF, sobre subsidiarias, sucursales en el exterior y Sociedades de Apoyo al Giro bancario (SAG), los que incluyen información contable, de deudores, de riesgos y otros.

El primer envío de los nuevos requerimientos de información se efectuó el primer trimestre de 2025.

Ley N°21.748 que crea un nuevo programa de garantías para la vivienda nueva, así como un subsidio a la tasa de interés para créditos hipotecarios.

Con fecha 29 de mayo de 2025 se publicó la Ley N°21.748 que crea un nuevo programa de garantías para la vivienda nueva, así como un subsidio a la tasa de interés para créditos hipotecarios, el cual consiste en una reducción de hasta sesenta puntos base (60 pb). Este beneficio es aplicable exclusivamente a financiamientos destinados al pago de viviendas nuevas, en primera venta, cuyo valor no supere las 4.000 unidades de fomento, y que cumplan con los requisitos que establezca el Ministerio de Hacienda.

La CMF ha entregado instrucciones a los Bancos en relación con el tratamiento contable, determinación de las provisiones por riesgo de crédito, determinación del ponderador por riesgo de crédito para efectos del requerimiento de capital, fiscalización de la TMC, entre otras materias.

A la fecha de emisión de los estados financieros el Banco implementó este producto y los requerimientos de la CMF.

(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 2025, según el siguiente detalle:

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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 Consolidados producto de la aplicación de esta enmienda.

NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los estados financieros.

En abril de 2024 el IASB, publicó la nueva norma de contabilidad NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros, que sustituye a la NIC 1 Presentación de estados financieros.

El objetivo de esta nueva norma es mejorar la utilidad de la información presentada y revelada en los estados financieros, de tal manera de brindar a los usuarios de la información financiera de propósito general información más comparable, cumpliendo así de mejor forma con una de las características cualitativas definidas en el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De acuerdo a lo informado por el IASB la norma introduce tres conjuntos de nuevos requerimientos:

- Mejora de la comparabilidad del estado de resultado.
- Mayor transparencia de las mediciones del rendimiento definidas por la gestión.
- Una agrupación más útil de la información en los estados financieros.

La nueva norma entrará en vigencia para los periodos contables anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027.

Debido a que los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados son preparados siguiendo los lineamientos de la CMF definidos en el CNCB, la adopción de esta norma está condicionada a la modificación del CNCB.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c.2) 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)

NIIF 19 - Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta e información a revelar

En mayo de 2024 el IASB publicó la nueva norma de contabilidad NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas e Información a revelar, la cual entrará en vigencia el 1 de enero de 2027 permitiéndose su aplicación anticipada.

Esta nueva norma permitirá un alivio de costos en la preparación de los estados financieros de las subsidiarias que no son de interés público, que cumplan ciertas consideraciones para ser consideradas como tal, permitiéndoles revelaciones más reducidas y adecuadas a las necesidades de los usuarios de dichos estados financieros.

La norma establece que una subsidiaria es de interés público si:

- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarse en un mercado público; o,
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas externas como uno de sus negocios principales.

Una subsidiaria es elegible y puede aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales si:

- No tiene responsabilidad pública; y
- Su matriz última o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

Esta nueva norma no tendrá impacto en los Estados Financieros Consolidados.

NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de los Instrumentos Financieros

En mayo de 2024, el IASB emitió enmiendas a los requerimientos de clasificación y medición de NIIF 9, “Instrumentos Financieros”, y sobre los requerimientos de revelación requeridos por NIIF 7, “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” de acuerdo a lo siguiente:

Baja de pasivos financieros liquidado mediante transferencia electrónica.

La modificación permite a una entidad considerar que un pasivo financiero (o parte de él) que se liquida utilizando un sistema de pago electrónico se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para su baja en cuentas antes de la fecha de liquidación, si se cumplen ciertos criterios especificados. Una entidad que opte por aplicar la opción de baja en cuentas estaría obligada a aplicarla a todas las liquidaciones realizadas a través del mismo sistema de pago electrónico.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(c.2) 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)

NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de los Instrumentos Financieros, (continuación)

Clasificación de activos financieros

La modificación provee guías sobre como una entidad puede evaluar si los flujos de caja contractuales de un activo financiero son consistentes con un acuerdo básico de préstamo, para efectos de su clasificación y medición.

La modificación también mejora la descripción del término “sin recurso”, según esto, un activo financiero tiene características de “sin recurso” si el derecho último de una entidad a recibir flujos de efectivo está contractualmente limitado a los flujos de efectivo generados por activos específicos.

Revelaciones

Para inversiones en instrumentos financieros de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se requiere que una entidad revele la ganancia o pérdida del valor razonable presentada en otro resultado integral durante el período, demostrando por separado la ganancia o pérdida del valor razonable que se relaciona con inversiones dadas de baja en cuentas en el período y la ganancia o pérdida del valor razonable que se relaciona a las inversiones mantenidas al final del período.

Se requieren revelaciones adicionales para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a el factor Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG)).

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2026. Se permite la aplicación anticipada.

El Banco se encuentra en proceso de análisis del impacto de esta nueva normativa

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

Norma de Carácter General (NCG) N°537 incluye una formula y los componentes para el cálculo del monto mínimo a pagar en tarjetas de crédito.

Con fecha 4 de junio de 2025 la CMF emitió la NCG N°537 cuyo objetivo es incluir una formula y los componentes para el cálculo del monto mínimo a pagar en tarjetas de crédito. Con esta norma se modifica el Capítulo 8-41 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) y la Circular N°1 para Emisores no Bancarios.

De acuerdo con la norma, el pago mínimo se determinará como la suma del Monto No Financiable (MNF) más un porcentaje de 5% del Monto Financiable (MF). El MNF considera las cuotas sin interés pagaderas en el periodo de facturación, así como intereses, comisiones y otros cargos, tales como impuestos, cargos adicionales, primas de seguros, entre otros, y el MF corresponde principalmente al capital insoluto.

Esta normativa se aplicará de manera gradual a partir de los 12 meses posteriores a su publicación.

El Banco se encuentra trabajando en la implementación de esta modificación normativa.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedio 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			31/12/2024
				30/09/2025		Total	
				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
77.955.969-6	Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A. (*)	Chile	\$	—	100,00	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A.(**)	Chile	\$	—	—	—	100,00

(*) Con fecha 29 de julio de 2024, se suscribió la escritura pública de constitución de la sociedad subsidiaria de Banco de Chile y con fecha 24 de junio de 2025 se modificó la razón social de la entidad a Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.

(**) Con fecha 17 de junio la CMF aprobó mediante resolución exenta, la solicitud para absorber y disolver la sociedad subsidiaria, la cual se hizo efectiva con fecha 4 de julio de 2025. Ver Nota N°5 letra (d) y (g) sobre Hechos Relevantes.

La subsidiaria Banco de Chile incluida en los presentes estados financieros consolidados intermedio 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:

- Control 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 control sobre la subsidiaria.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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.

Los montos presentados en la Nota 22.44 - Administración del Riesgo, están expresados en MM\$ y provienen de la subsidiaria Banco de Chile.

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 Intermedios Consolidados

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	<u>Años de vida útil estimada</u>
Maquinarias y equipos	Hasta 2 años
Otros activos fijos	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 Intermedios Consolidados

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 IFRS 9 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:

(ll) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

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 Intermedios Consolidados

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.

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 Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(m) Impuestos a la renta y diferidos (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 revertidas 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:
 - (1) No es una combinación de negocios, y,
 - (2) 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 revertidas en el futuro cercano y que habrá 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(n) Activos Intangibles (continuación)

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.

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(o) Deterioro de activos no financieros (continuación)

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.

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”.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(o1) Plusvalía (continuación)

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 revertidas 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.

(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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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, entendiéndose 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

(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 contraonga 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, Estados del Resultado Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile al 30 de septiembre de 2025 y 2024, 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”.

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

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Participación					
				Directa		Indirecta		Total	
				Septiembre 2025 %	Diciembre 2024 %	Septiembre 2025 %	Diciembre 2024 %	Septiembre 2025 %	Diciembre 2024 %
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$	99,96	99,96	—	—	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	\$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
77.955.969-6	Operadora de Tarjeta Banchile Pagos S.A. (*)	Chile	\$	99,90	99,90	0,10	0,10	100,00	100,00
96.645.790-2	Socofin S.A. (**)	Chile	\$	—	99,00	—	1,00	100,00	100,00

(*) Con fecha 29 de julio de 2024, se suscribió la escritura pública de constitución de la sociedad subsidiaria de Banco de Chile y con fecha 24 de junio de 2025 se modificó la razón social de la entidad a Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.

(**) Con fecha 17 de junio la CMF aprobó mediante resolución exenta, la solicitud para absorber y disolver la sociedad subsidiaria, la cual se hizo efectiva con fecha 4 de julio de 2025. Ver Nota N°5 letra (d) y (g) sobre Hechos Relevantes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(x) Bases de consolidación (continuación)

(x2) Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos

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

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación (Nota N°22.12 Inversiones en Sociedades).

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

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

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

(x3) Inversiones minoritarias en otras sociedades

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

(x4) Administración de fondos

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

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

El Banco y sus subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de septiembre de 2025 y 2024 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 de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. Es presentado dentro de los Estados del Resultado Consolidados y en los Estados de Situación Financiera Consolidados, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(z) Uso de Estimaciones y Juicios

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

1. Pérdidas por deterioro de activos y pasivos (Notas N°22.9, N°22.11, N°22.13, N°22.14, N°22.15, y N°22.37);
2. Provisión por riesgo de créditos (Nota°22.11, Nota°22.24 y 22.38);
3. Gastos por amortización de activos intangibles y depreciación del activo fijo 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°22.6, N°22.9, N°22.10, N°22.19 y N°22.41).

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

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2025 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas con excepción a lo señalado en Nota N°22.2 Cambios Contables.

(aa) Activos Financieros

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

(aa1) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa1) Clasificación de activos financieros (continuación)

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

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

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

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

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

(aa2) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda

Los activos registrados en este rubro se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado 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.

Instrumentos financieros de patrimonio

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

Activos financieros a costo amortizado

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

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores (Nota°22.11 (a))
- Instrumentos financieros de deuda (Nota°22.11 (b))
- Adeudados por bancos (Nota°22.11 (c))
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota°22.11 (d))

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos Financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

Activos financieros a costo amortizado (continuación)

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

Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores

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

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

Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado

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

Adeudado por bancos

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aa) Activos Financieros (continuación)

(aa4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

(i) Método de valorización

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

(ii) Contratos de leasing

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

(iii) Operaciones de factoring

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

(ab) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

De acuerdo con lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones por riesgo de crédito. Dichos modelos, como asimismo las modificaciones en su diseño y su aplicación, son aprobados por el Directorio del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de crédito (continuación)

(ab1) 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.

(ab1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)

Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar:

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

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

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.2) Cartera en Incumplimiento

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

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

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).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(ab1.2) Cartera en Incumplimiento (continuación)

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.

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal

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

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

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

- (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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales se requiere de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

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

El Banco 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.

(ab2.1) 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 Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

(a) Cartera hipotecaria para la vivienda

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

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

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

(b) Cartera comercial

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

- Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal

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 CNCB, computados como la diferencia entre el 80% del valor comercial de la vivienda, de acuerdo con las condiciones allí establecida, y el crédito para la vivienda que cauciona.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.2) Método estándar de provisiones para cartera grupal

(c) Cartera de Consumo

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.2) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)

(c) Cartera de Consumo (continuación)

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

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

La PDI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(ab2.3) Cartera en Incumplimiento.

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab3) 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.

(ab4) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab4) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación (continuación)

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.

- **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.

(ab5) 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:

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab6) 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.

(ab6.1) Castigos de créditos y cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab6) Castigos (continuación)

(ab6.2) 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:

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

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

(ab7) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab7) Recuperación de créditos castigados (continuación)

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(ac1) Deterioro de instrumentos financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

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

(ad) Pasivos Financieros

(ad1) 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.

(ad2) Valoración de pasivos financieros

Valorización inicial

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos. Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del periodo en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°22.27 y 22.28).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ad) Pasivos Financieros (continuación)

(ad2) 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.

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).

(ae) Baja de activos y pasivos financieros

El Banco y sus subsidiarias dan de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

- Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:
 - Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
 - Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ae) Baja de activos y pasivos financieros (continuación)

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.

(af) Compensación de activos y pasivos financieros

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

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

(ag) Moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros intermedios 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 Intermedios 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.

(ah) Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, 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 \$962,27 por US\$1 (\$897,92 por US\$1 al 30 de septiembre de 2024).

Al 30 de septiembre de 2025 el saldo de M\$70.692.047 correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de M\$77.439.894 al 30 de septiembre de 2024) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ai) Segmentos de operación

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8 (Nota N°22.4). Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

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

(aj) Estado de flujos de efectivo

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ak) Contratos de derivados financieros

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

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

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

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

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

(al) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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 Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(am) Intangibles

Los activos intangibles (Nota N°22.13) son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

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

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

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

(an) Activo Fijo

El activo fijo (Nota N°22.14) incluye el importe de los terrenos, inmuebles, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas, y son utilizados en el giro de la entidad. Estos activos están valorados según su costo histórico menos la correspondiente depreciación y deterioros acumulados. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

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

Las vidas útiles promedios estimadas para los periodos 2025 y 2024 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 Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ao) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

El Banco y sus subsidiarias reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada (Nota N°22.16).

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

(ap) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u obligación surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Se entienden como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ap) Provisiones, activos y pasivos contingentes (continuación)

- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un 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.
- Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).
- Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- 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.
- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de crédito contingente	Factor Conversión de Crédito
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avaluos y fianzas.	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aq) Provisión para dividendos mínimos

De acuerdo con instrucciones del Compendio de Normas Contables de la CMF, el Banco refleja en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley sobre Sociedades Anónimas, de sus estatutos, acuerdos o de conformidad a su política de dividendos. Para ese efecto, constituye una provisión con cargo a una cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas (Nota N°22.23).

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

(ar) Beneficios a los empleados

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

Beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados (Nota N°22.22 (c)).

- Vacaciones del personal

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

- Otros beneficios a corto plazo

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

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

- 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.

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 (5,71% al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024).

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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(as) 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 2025 y 2024 no existen conceptos que ajustar.

(at) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°22.27 y N°22.28) son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción, incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

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

(au) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones (Nota N°22.29) son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(au) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

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.
- 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(au) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

- 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.

(av) 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.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aw) Arrendamientos financieros y operativos

(aw.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.

(aw.2) El Banco actúa como un arrendatario

Un contrato es, o contiene un arrendamiento, si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación (Nota N°22.15).

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

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

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

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(aw) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)

(aw.2) El Banco actúa como un arrendatario (continuación)

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.

(ax) Provisiones adicionales

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

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

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el Banco (Nota N°22.24)

Al 30 de septiembre de 2025 el saldo de provisiones adicionales asciende a M\$631.216.877 (M\$700.251.877 en diciembre de 2024), 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 Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ay) 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 Intermedios Consolidados

Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente

- a) La composición de este rubro en el periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 y en el ejercicio terminado al 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas Corrientes	6.455	6.456
Total	6.655	6.656

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 2025 y al 31 de diciembre 2024 es el siguiente:

	Moneda	30/06/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No Reajustables	6.655	6.656
Total		6.655	6.656

- 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.

	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	6.655	6.656
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	943.466.873	879.130.090
Depósitos en el Banco Central de Chile	347.125.781	1.036.476.352
Depósitos en bancos nacionales	15.137.333	12.767.084
Depósitos en el exterior	749.966.895	770.702.618
Operaciones con liquidación en curso netas	66.370.553	88.850.344
Instrumentos financieros de alta liquidez	3.042.758.483	1.701.659.276
Total efectivo y equivalente de efectivo	5.164.832.573	4.489.592.420

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad y su subsidiaria LQ-SM no presentan transacciones significativas con entidades relacionadas.

c) Compensaciones al personal directivo clave y administradores

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Remuneraciones y Honorarios (*)	234.853	324.648	78.723	75.670
Total	234.853	324.648	78.723	75.670

(*) Honorarios, considera Dietas del Directorio 2024.

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 2025

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	33.983	(10.437)	23.546
Total	33.983	(10.437)	23.546

Al 31 de diciembre de 2024

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Otros propiedades, planta y equipos	1.229	(256)	973
Total	1.229	(256)	973

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025

	Otros Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2025	973	973
Movimientos:		
Adiciones	32.754	32.754
Gasto por depreciación	(10.181)	(10.181)
Total movimientos	22.573	22.573
Saldo final al 30 de septiembre de 2025	23.546	23.546

Al 31 de diciembre de 2024

	Otros Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2024	1.809	1.809
Movimientos:		
Adiciones	1.230	1.230
Gasto por depreciación	(2.066)	(2.066)
Total movimientos	(836)	(836)
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	973	973

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2025

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	227.674	-	227.674
Total	227.674	-	227.674

Al 31 de diciembre de 2024

	Activo Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	205.672	(176.087)	29.585
Total	205.672	(176.087)	29.585

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2025

	Edificios M\$	Total Activos por derechos de Uso M\$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero de 2025	205.672	205.672
Adiciones	227.674	227.674
Bajas	(206.210)	(206.210)
Remediación	538	538
Total	<u>227.674</u>	<u>227.674</u>
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2025	(176.087)	(176.087)
Amortización del período	(30.123)	(30.123)
Bajas	206.210	206.210
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>227.674</u>	<u>227.674</u>

Al 31 de diciembre de 2024

	Edificios M\$	Total Activos por derechos de Uso M\$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero de 2024	203.387	203.387
Remediación	2.285	2.285
Total	<u>205.672</u>	<u>205.672</u>
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2024	(137.537)	(137.537)
Amortización del período	(38.550)	(38.550)
Total	<u>(176.087)</u>	<u>(176.087)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>29.585</u>	<u>29.585</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2025

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2025	30.893
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	227.674
Revaluación del pasivo	538
Gastos por intereses	267
Pagos de capital e intereses	(31.698)
Saldos al 30 de septiembre de 2025	227.674

El valor corriente y no corriente al 30 de septiembre de 2025 es de M\$34.757 y M\$192.917, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024

Pasivo por arrendamiento	M\$
Saldos al 1 de enero de 2024	68.192
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	2.285
Gastos por intereses	1.052
Pagos de capital e intereses	(40.636)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	30.893

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2024 es de M\$30.893 y M\$0, respectivamente.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

30 de septiembre de 2025

	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento asociado a:							
Edificios	3.570	7.176	32.754	91.030	147.193	-	281.723
Total	3.570	7.176	32.754	91.030	147.193	-	281.723

31 de diciembre de 2024

	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento asociado a:							
Edificios	3.470	10.464	17.614	-	-	-	31.548
Total	3.470	10.464	17.614	-	-	-	31.548

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía

a) El detalle de los intangibles y plusvalía comprada al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	30 de septiembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Valor Bruto	Amortización Acumulada / Deterioro del Valor	Valor Neto	Valor Bruto	Amortización Acumulada / Deterioro del Valor	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patentes, marcas registradas y otros 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	(242.067.285)	10.118.157	252.185.442	(241.766.745)	10.418.697
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(243.260.124)	189.238.388	432.498.512	(242.959.584)	189.538.928
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	1.153.082.836	(309.071.576)	844.011.260	1.153.082.836	(308.771.036)	844.311.800

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024, 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2025, son los siguientes:

	Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto	Otros Activos Intangibles Identificables, neto	Activos Intangibles Identificables, neto
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2025	179.120.231	10.418.697	189.538.928
Amortización	-	(300.540)	(300.540)
Total de movimientos	-	(300.540)	(300.540)
Saldo final al 30/09/2025	179.120.231	10.118.157	189.238.388

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

	Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, neto	Otros Activos Intangibles Identificables, neto	Activos Intangibles Identificables, neto
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2024	179.120.231	10.819.417	189.939.648
Amortización	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2024	179.120.231	10.418.697	189.538.928

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de septiembre de 2025, los activos intangibles de vida útil definida poseen los siguientes perfiles de amortización:

<u>Intangible</u>	Vida Útil Original (meses)	Vida Útil Residual (meses)
Propiedades, plantas y equipos Banco de Chile	600	303

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025 y en el ejercicio 2024 no se han realizado combinaciones de negocios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 8 - Impuesto a la Renta y Diferidos de Servicios No Bancarios

a) Impuestos diferidos

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

Conceptos	30/09/2025		31/12/2024	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión feriado legal	16.507	-	17.441	-
Gastos pagados por anticipado	793.947	-	937.795	-
Gastos diferidos emisión bonos	270.970	-	260.196	-
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	-	2.731.909	-	2.813.055
Total	1.081.424	51.094.371	1.215.432	51.175.517
Pasivo neto por impuestos diferidos	-	50.012.947	-	49.960.085

b) Impuesto a la renta

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

	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Impuesto a la renta por pagar	155.470	679.490
Menos: pagos provisionales mensuales	(12.011)	(14.718)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	143.459	664.772

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Gasto tributario corriente (Provisión de impuesto)	155.469	214.309	64.041	68.096
Gasto tributario ejercicio anterior	11.955	542.190	-	-
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	52.862	(99.422)	(29.147)	(33.301)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	-	-	-	-
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	220.286	657.077	34.894	34.795

c) Cálculo de tasa efectiva

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Gasto (utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(3.388.077)	(3.756.625)	(1.066.179)	(1.272.347)
Efecto Impositivo de Ingresos Ordinarios No Imponibles	(13.230.217)	(12.471.198)	(2.032.920)	(4.073.879)
Efecto Impositivo de Gastos No Deducibles impositivamente	16.838.580	16.901.073	3.133.993	5.386.455
Efecto Impositivo de la Utilización de Pérdidas Fiscales No Reconocidas Anteriormente	-	-	-	-
Efecto Impositivo de una Nueva evaluación de Activos por Impuestos Diferidos No Reconocidos	-	(16.173)	-	(5.434)
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	220.286	657.077	34.894	34.795

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2025		31 de diciembre 2024	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bonos	16.247.378	208.441.299	18.352.190	215.246.702
Total	16.247.378	208.441.299	18.352.190	215.246.702

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 2025

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo amortiz.	Total deuda bruta vigente	Deuda bruta corriente al 30.09.2025	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda bruta no corriente al 30.09.2025	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa nominal	Vencimiento	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
Bonos																			
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	173.035.989	5.745.162	-	-	5.745.162	167.290.827	11.490.324	23.336.019	132.464.484	4,93%	4,85%	2039	
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	120.355.552	16.636.621	-	-	16.636.621	103.718.931	31.908.518	30.088.888	41.721.525	3,84%	3,50%	2033	
Total Bonos							293.391.541	22.381.783	-	-	22.381.783	271.009.758	43.398.842	53.424.907	174.186.009				
Total Deuda							293.391.541	22.381.783	-	-	22.381.783	271.009.758	43.398.842	53.424.907	174.186.009				

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

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2024

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.2024	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.2024			Tasa efectiva	Tasa Nominal	Vencimiento	
									MS	MS	MS	MS	MS	MS				MS
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	173.941.167	5.589.628	-	-	5.589.628	168.351.539	11.179.256	11.179.256	145.993.027	4,93%	4,85%	2039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	133.726.096	16.628.824	-	-	16.628.824	117.097.272	31.929.872	30.159.502	55.007.898	3,84%	3,50%	2033
Total Bonos							307.667.263	22.218.452	-	-	22.218.452	285.448.811	43.109.128	41.338.758	201.000.925			
Total Deuda							307.667.263	22.218.452	-	-	22.218.452	285.448.811	43.109.128	41.338.758	201.000.925			

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Clase de pasivo	Total 30.09.2025 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 30.09.2025 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 30.09.2025 M\$
Acreedores comerciales	7.260	7.260	-	-	7.260	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	69.858	69.858	-	-	69.858	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	151.353	151.353	-	-	151.353	-	-	-	-
Total	228.471	228.471	-	-	228.471	-	-	-	-

Clase de pasivo	Total 31.12.2024 M\$	Hasta 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Corriente 31.12.2024 M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	Total No Corrientes 31.12.2024 M\$
Acreedores comerciales	1.251	1.251	-	-	1.251	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	73.209	73.209	-	-	73.209	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	236.282	236.282	-	-	236.282	-	-	-	-
Total	310.742	310.742	-	-	310.742	-	-	-	-

Acreedores comerciales no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2025

Tipo Proveedor	Hasta 30 días M\$	31 a 60 días M\$	61 a 90 días M\$	91 a 120 días M\$	121 a 365 días M\$	366 y más días M\$	Total Corriente M\$
Bienes	-	-	-	-	-	-	-
Servicios	7.260	-	-	-	-	-	7.260
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	7.260	-	-	-	-	-	7.260

Al 31 de diciembre de 2024

Tipo Proveedor	Hasta 30 días M\$	31 a 60 días M\$	61 a 90 días M\$	91 a 120 días M\$	121 a 365 días M\$	366 y más días M\$	Total Corriente M\$
Bienes	-	-	-	-	-	-	-
Servicios	1.251	-	-	-	-	-	1.251
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.251	-	-	-	-	-	1.251

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024, no se presentan saldos vencidos con proveedores.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M\$	Pasivos Bancarios M\$	Ingresos Operacional Neto M\$	Gastos Operacionales M\$	Ganancia (pérdida) Neta M\$
Banco de Chile	CLP	51,15%	55.470.093.412	49.788.547.557	2.011.382.157	(838.317.720)	926.724.720
Total			55.470.093.412	49.788.547.557	2.011.382.157	(838.317.720)	926.724.720

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Sociedad	Moneda funcional	Porcentaje Participación	Activos Bancarios M\$	Pasivos Bancarios M\$	Ingresos Operacional Neto M\$	Gastos Operacionales M\$	Ganancia (pérdida) Neta M\$
Banco de Chile	CLP	51,15%	52.095.441.681	46.472.440.305	2.658.531.194	(1.132.734.098)	1.207.391.707
Total			52.095.441.681	46.472.440.305	2.658.531.194	(1.132.734.098)	1.207.391.707

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024, los Ingresos Operacionales se presentan netos de gastos por pérdidas crediticias.

Nota 12 - Clases de Activos y Pasivos Financieros

Los activos y pasivos financieros de los servicios no bancarios al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 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	
			30-09-2025 M\$	31-12-2024 M\$	30-09-2025 M\$	31-12-2024 M\$
Otros activos financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	3.134.194	3.824.528	-	-
otros pasivos financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	16.247.378	18.352.190	208.441.299	215.246.702

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	30-09-2025		31-12-2024	
		Costo Amortizado M\$	Valor Razonable M\$	Costo Amortizado M\$	Valor Razonable M\$
Otros activos financieros	Fondos Mutuos	-	3.134.194	-	3.824.528
Otros pasivos financieros	Bonos Serie C	120.533.552	137.211.653	118.671.500	131.875.372
	Bonos Serie D	104.155.125	107.933.748	114.927.392	117.432.346

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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

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 Intermedios Consolidados:

(a) composición activos y pasivos financieros

Composición activos y pasivos financieros	Al 30 de septiembre de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	3.134.194	3.134.194	3.824.528	3.824.528
Total otros activos financieros	3.134.194	3.134.194	3.824.528	3.824.528
Obligaciones con el público	224.688.677	245.145.401	233.598.892	249.307.718
Total otros pasivos financieros	224.688.677	245.145.401	233.598.892	249.307.718

El valor libro de los valores negociables, fondos mutuos, 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 los depósitos a plazo y las obligaciones con el público tienen jerarquía de Nivel 2.

(b) instrumentos financieros por categoría

Al 30 de septiembre de 2025	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar M\$	Derivados de cobertura M\$	Total M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	3.134.194	-	-	3.134.194
Total otros activos financieros	3.134.194	-	-	3.134.194
Al 30 de septiembre de 2025	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Derivados de cobertura M\$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M\$	Total M\$
Obligaciones con el público	-	-	224.688.677	224.688.677
Total otros pasivos financieros	-	-	224.688.677	224.688.677
Al 31 de diciembre de 2024	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar M\$	Derivados de cobertura M\$	Total M\$
Valores negociables (fondos mutuos)	3.824.528	-	-	3.824.528
Total otros activos financieros	3.824.528	-	-	3.824.528
Al 31 de diciembre de 2024	Valor razonable con cambios en resultados M\$	Derivados de cobertura M\$	Pasivos financieros medidos al costo amortizado M\$	Total M\$
Obligaciones con el público	-	-	233.598.892	233.598.892
Total otros pasivos financieros	-	-	233.598.892	233.598.892

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Intermedios 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 Intermedios Consolidados:

Al 30 de septiembre de 2025	Valor razonable registrado MS	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1 MS	Nivel 2 MS	Nivel 3 MS
Valores negociables (fondos mutuos)	3.134.194	3.134.194	-	-
Total otros activos financieros	3.134.194	3.134.194	-	-
Al 31 de diciembre de 2024	Valor razonable registrado MS	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1 MS	Nivel 2 MS	Nivel 3 MS
Valores negociables (fondos mutuos)	3.824.528	3.824.528	-	-
Total otros activos financieros	3.824.528	3.824.528	-	-

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2025, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
LQIF – A	334.629.199	334.629.199	334.629.199
LQIF – B	334.629.199	334.629.199	334.629.199
Total	669.258.398	669.258.398	669.258.398

Capital:

Serie	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Ordinaria	969.346.841	969.346.841

b) Accionistas controladores

Al 30 de septiembre de 2025, 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 las acciones de Ruana Copper A.G. Agencia Chile.

Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Consolidadas Ltda. y de Inversiones Alaska Ltda. La familia de don Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Salta SpA. Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. son indirectamente controladas por la fundación Emian Foundation, en la que la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 10 de abril de 2025, la sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M\$487.885.000 con cargo a utilidades del año 2024 (M\$394.530.000 en el año 2024), que corresponde a un dividendo definitivo de \$728,99346718390 por cada acción de las series LQIF-A y LQIF-B (\$589,50324893790 en el año 2024). Con ello, se da 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:

	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	8.439.758	4.425.815
Reservas por cobertura de flujos	(8.730.612)	(3.169.763)
Reserva por planes de beneficios definidos	(134.136)	(111.088)
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	3.666.225	3.973.827
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	5.161	(24.375)
Otras reservas varias (*)	312.511.447	311.531.118
Total	<u>395.001.254</u>	<u>395.868.945</u>

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 14 - Ingresos y Gastos

a) Ingresos financieros

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Intereses percibidos	1.213.437	1.446.286	39.181	58.304
Total	<u>1.213.437</u>	<u>1.446.286</u>	<u>39.181</u>	<u>58.304</u>

b) Otros gastos por función

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Amortización de intangibles	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Total	<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 al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Intereses obligaciones con el público	(7.519.078)	(7.543.289)	(2.447.253)	(2.473.129)
Intereses por contratos de arriendo	(267)	(861)	(37)	(239)
Otros costos financieros	(918)	(1.216)	(199)	(293)
Total	<u>(7.520.263)</u>	<u>(7.545.366)</u>	<u>(2.447.489)</u>	<u>(2.473.661)</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 14 - Ingresos y Gastos (continuación)

d) Resultados por Unidades de Reajuste

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Reajustes obligaciones con el público	(6.262.875)	(6.866.448)	(1.231.334)	(2.018.664)
Otros	41.902	52.403	7.270	14.038
Total	<u>(6.220.973)</u>	<u>(6.814.045)</u>	<u>(1.224.064)</u>	<u>(2.004.626)</u>

e) Otras Ganancias (pérdidas)

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

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Otras Ganancias (pérdidas) (*)	929.371	-	-	-
Total	<u>929.371</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(*) Corresponden a excedentes de caja recibidos desde la Sociedad Matriz de Banco de Chile en liquidación (SM-Chile), producto del término de giro de dicha sociedad.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 15 - Gastos de Administración

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

a) Gastos de Administración

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Gastos del Personal	462.113	430.309	157.384	144.920
Asesorías Profesionales	43.030	45.130	13.192	8.902
Arriendos	41.789	39.306	13.881	13.514
Tecnología y Comunicaciones	37.612	32.241	8.349	5.026
Auditoría Externa	19.731	17.092	6.442	5.820
Útiles de Oficina, Suscripciones y Memoria	12.368	10.187	6.969	3.865
Clasificación de Riesgo	11.353	10.855	3.256	4.617
Depreciaciones	10.181	1.911	4.248	291
Provisión de Viajes	6.300	6.300	2.100	2.100
Movilización y Representación	2.737	1.997	132	757
Capacitación	1.572	4.177	310	2.089
Gastos, Patentes y Notariales	681	680	-	334
Gastos Directorio	-	99.577	-	-
Total	649.467	699.762	216.261	192.235

a.1) Gastos del Personal

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Sueldos y salarios	400.029	237.969	137.570	81.417
Beneficios de corto plazo	25.793	161.371	8.387	54.398
Otros gastos del personal	36.291	30.969	11.427	9.105
Total	462.113	430.309	157.384	144.920

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 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 2025 equivale a 0,067 veces.

<u>Pasivo Total Ajustado</u>	<u>MS</u>	<u>Activo Total Ajustado</u>	<u>MS</u>
+ Pasivo corriente (no bancario)	16.654.065	+ Activo corriente total (no bancario)	3.140.849
+ Pasivo no corriente (no bancario)	258.647.163	+ Activo no corriente total (no bancario)	844.262.480
- Provisiones corrientes y no corrientes (no bancarias)	-	+ Activos financieros eliminados por consolidación	10.663
+ Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	-	+ Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	239.551.999
+ Avals, fianzas, codeudas, garantías, etc.	-	+ Inversión empresas relacionadas (*)	3.004.910.486
<i>Pasivo Total Ajustado</i>	<u>275.301.228</u>	<i>Activo Total Ajustado</i>	<u>4.091.876.477</u>

$$\text{Pasivo Total Ajustado} / \text{Activo Total Ajustado} = 0,067 \text{ veces}$$

(*) 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 2025 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 30.09.2025</u>	<u>Valor de Inversión al 30.09.2025</u>
			<u>MS</u>	<u>MS</u>
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	5.681.545.855	2.633.051.857
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	371.863.314	371.858.629
			<u>Total inversión</u>	<u>3.004.910.486</u>

- 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 2025 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 73,4%.

$$\frac{\text{Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero}}{\text{Activo Total Ajustado}} = \frac{3.004.910.486}{4.091.876.477} = \boxed{73,4\%}$$

- 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 2025 y en el ejercicio 2024, la Sociedad ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 periodos terminados al 30 de septiembre de cada año.

	Acumulado al 30/09/2025 M\$	Acumulado al 30/09/2024 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M\$	Trimestre terminado al 30/09/2024 M\$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	461.357.784	450.656.528	145.877.155	142.636.607
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	461.357.784	450.656.528	145.877.155	142.636.607
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	0,689357	0,673367	0,217968	0,213126

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	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	\$	2.008.083	3.824.528
Fondos Mutuos	Banco Estado S.A. AGF*	\$	1.126.111	-
Total		\$	3.134.194	3.824.528

* Agente intermediario.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 proviene de los dividendos por 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 9.

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 Intermedios Consolidados.

Nota 21 - Hechos Relevantes

La Administración estima que, a la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no existen hechos relevantes que revelar.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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.

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”).

El Banco de Chile ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones. Adicionalmente, el Banco ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería, además de los ofrecidos por las subsidiarias que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de asesoría financiera.

Nota 22.2 - Cambios Contables

Conforme a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, en enero del año 2025 el Banco adoptó el nuevo modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo, el cual significó un mayor cargo a resultados por M\$64.389.479 antes de impuesto.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2025, no han ocurrido otros cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

- (a) Con fecha 17 de enero de 2025, Banco de Chile informó que la Comisión para el Mercado Financiero comunicó al Banco que resolvió mantener como requerimiento patrimonial por riesgo de Pilar II, el cargo ya constituido correspondiente al 0,13% de los activos ponderados por riesgo netos de provisiones exigidas, conforme al artículo 66 quinquies de la Ley General de Bancos.
- (b) Con fecha 23 de enero de 2025, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa informó que el Directorio acordó designar al señor José Antonio Díaz Orellana como Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A., quien hasta la fecha se desempeñaba como Gerente General Interino.
- (c) Con fecha 11 de febrero de 2025, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 27 de marzo de 2025 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024:
 - a) Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2023 y noviembre de 2024, ascendente a la suma de \$212.012.307.434, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
 - b) Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$9,85357420889 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 82,4% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024.

- (d) Con fecha 10 de abril de 2025, se informó que el Directorio del Banco de Chile se acordó, sujeto a la autorización previa de la Comisión para el Mercado Financiero, absorber a la sociedad subsidiaria Socofin S.A., mediante la compra de las acciones emitidas por ésta cuyo titular es Banchile Asesoría Financiera S.A. y, de esa manera, producir la disolución de Socofin S.A. conforme a lo previsto en el número 2 del artículo 103 de la Ley 18.046. Una vez que se produzca la disolución de la sociedad indicada, Banco de Chile tendrá el carácter de sucesor y continuador legal de ella.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

- (e) Durante el período 2025 el Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Emisión	Nº Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
17 de marzo de 2025	11/2022	FC	600.000	UF	01/01/2030	2,97%
20 de marzo de 2025	11/2022	FC	300.000	UF	01/01/2030	2,97%
21 de marzo de 2025	11/2022	FC	1.050.000	UF	01/01/2030	2,97%
1 de abril de 2025	11/2022	FC	800.000	UF	01/01/2030	2,96%
3 de abril de 2025	11/2022	FO	900.000	UF	01/01/2032	2,92%
15 de abril de 2025	11/2022	FH	850.000	UF	01/12/2030	2,84%
17 de abril de 2025	11/2022	GG	1.000.000	UF	01/05/2035	3,03%
17 de abril de 2025 (*)	20240002	HD	2.000.000	UF	01/10/2034	3,03%
7 de mayo de 2025	11/2022	FH	300.000	UF	01/12/2030	2,92%
9 de mayo de 2025	11/2022	GG	150.000	UF	01/05/2035	3,03%
9 de mayo de 2025 (*)	20240002	HN	300.000	UF	01/12/2039	3,06%
30 de mayo de 2025	11/2022	FA	590.000	UF	01/08/2028	2,77%
30 de mayo de 2025	11/2022	FH	250.000	UF	01/12/2030	3,06%
2 de junio de 2025	11/2022	FH	350.000	UF	01/12/2030	3,06%
2 de junio de 2025	11/2022	FH	250.000	UF	01/12/2030	3,05%
3 de junio de 2025	11/2022	FH	226.000	UF	01/12/2030	3,04%
6 de junio de 2025	11/2022	FH	108.000	UF	01/12/2030	3,04%
10 de junio de 2025	11/2022	FH	666.000	UF	01/12/2030	3,04%
10 de junio de 2025	11/2022	FO	500.000	UF	01/01/2032	3,06%
3 de julio de 2025	11/2022	GG	610.000	UF	01/05/2035	3,15%
9 de julio de 2025	11/2015	CI	500.000	UF	01/02/2033	3,14%
10 de julio de 2025	11/2015	CG	1.250.000	UF	01/08/2032	3,14%
10 de julio de 2025	11/2015	CH	400.000	UF	01/12/2032	3,14%
10 de julio de 2025	11/2015	CI	150.000	UF	01/02/2033	3,14%
15 de julio de 2025 (*)	20240002	HW	1.600.000	UF	01/06/2044	3,21%
17 de julio de 2025	11/2022	GB	225.000	UF	01/09/2034	3,18%
18 de julio de 2025	11/2022	GB	250.000	UF	01/09/2034	3,16%
21 de julio de 2025	11/2022	GB	150.000	UF	01/09/2034	3,13%
22 de julio de 2025	11/2022	GB	500.000	UF	01/09/2034	3,11%
22 de julio de 2025	11/2022	GG	150.000	UF	01/05/2035	3,11%
22 de julio de 2025 (*)	20240002	HW	450.000	UF	01/06/2044	3,19%
22 de agosto de 2025	11/2022	GG	100.000	UF	01/05/2035	2,99%
27 de agosto de 2025 (*)	20240002	HN	550.000	UF	01/12/2039	3,06%
4 de septiembre de 2025	11/2022	GG	400.000	UF	01/05/2035	3,01%
4 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HW	200.000	UF	01/06/2044	3,12%
5 de septiembre de 2025	11/2022	GA	1.000.000	UF	01/05/2034	3,05%
5 de septiembre de 2025	11/2022	GD	4.000.000	UF	01/01/2035	3,09%
5 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HI	5.000.000	UF	01/06/2037	3,13%
11 de septiembre de 2025	11/2022	GA	800.000	UF	01/05/2034	2,99%
15 de septiembre de 2025	11/2022	GA	50.000	UF	01/05/2034	2,99%
15 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HW	550.000	UF	01/06/2044	3,12%
16 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HN	1.000.000	UF	01/12/2039	3,03%
17 de septiembre de 2025	11/2022	FU	1.650.000	UF	01/11/2032	2,91%
17 de septiembre de 2025	11/2022	GA	550.000	UF	01/05/2034	2,99%
22 de septiembre de 2025	11/2022	FU	800.000	UF	01/11/2032	2,91%
22 de septiembre de 2025	11/2022	GA	150.000	UF	01/05/2034	2,98%
22 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HH	2.100.000	UF	01/12/2036	3,08%
23 de septiembre de 2025 (*)	20240002	HH	1.600.000	UF	01/12/2036	3,07%
25 de septiembre de 2025	11/2022	FU	150.000	UF	01/11/2032	2,90%

(*) Los bonos han sido inscritos bajo la modalidad de Registro Automático, con el número de inscripción de fecha 5 de abril de 2024.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

- (f) Durante el período 2025 el Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program (“MTN”):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
17 de junio de 2025 (*)	100.000.000	CHF	15/07/2031	1,1875%
18 de junio de 2025	10.000.000.000	JPY	27/06/2030	1,635%
9 de julio de 2025	1.000.000.000	MXN	17/07/2030	TIIE (28 días) + 1,05%

(*) Esta colocación será listada en la Bolsa de Valores de Zúrich, Suiza, y tiene como propósito financiar o refinanciar proyectos sociales y medioambientales en conformidad con el Marco de Financiamiento Sostenible (Sustainability Financing Framework) de Banco de Chile.

- (g) Con fecha 4 de julio de 2025 Banco de Chile informa que por escritura pública de fecha 23 de junio de 2025, otorgada en la Notaría de Santiago de doña María Pilar Gutiérrez Rivera, Banco de Chile ha adquirido la totalidad de las acciones de que era titular Banchile Asesoría Financiera S.A. en la sociedad Socofin S.A., subsidiaria de Banco de Chile. De acuerdo a lo dispuesto en el número 2 del artículo 103 de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, habiendo transcurrido un período ininterrumpido de más de 10 días, se ha disuelto Socofin S.A. con motivo de haberse reunido el 100% de las acciones en Banco de Chile quien, a contar de esta fecha, 4 de julio de 2025, es su sucesor y continuador legal.
- (h) Con fecha 29 de agosto de 2025 Banco de Chile informa que junto a Citigroup Inc. han acordado prorrogar la vigencia del Contrato de Cooperación, Contrato de Conectividad Global y Amended and Restated Trademark License Agreement, los dos primeros celebrados el 22 de octubre de 2015 y el último el 29 de noviembre de 2019.

De conformidad a la mencionada prórroga, la vigencia de dichos contratos se extiende desde el 1° de enero de 2026 y hasta el 1° de enero de 2028, pudiendo las partes convenir antes del 31 de agosto de 2027 una prórroga por dos años a contar del 1° de enero de 2028. En caso que ello no ocurra, los contratos se prorrogarán automáticamente por una sola vez por el plazo de un año a contar del 1° de enero de 2028 y hasta el 1° de enero de 2029. El mismo procedimiento de renovación podrá utilizarse en el futuro cuantas veces lo acuerden las partes.

Junto con lo anterior y con esta misma fecha, Banco de Chile y Citigroup Inc. suscribieron un Amended and Restated Master Services Agreement, acordándose que el período de vigencia de este último será el mismo que el establecido en el Contrato de Cooperación referido en el párrafo anterior.

El Directorio de Banco de Chile, en sesión N°BCH 3.037 de 28 de agosto de 2025, aprobó la prórroga y suscripción de los contratos aludidos anteriormente, en los términos previstos en los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

(i) Con fecha 11 de septiembre de 2025 Banco de Chile informó que el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 10 de noviembre de 2025 a las 10:00 horas en el Auditorio del Banco ubicado en calle Huérfanos N° 930, Santiago, con el objeto de pronunciarse sobre las siguientes materias:

1. Aprobar las modificaciones a los Estatutos Sociales del Banco de Chile que a continuación se indican:

a) Modificar el Artículo Segundo manteniendo la ciudad de Santiago como domicilio social y eliminando la referencia a la comuna de Santiago.

b) Modificar el Artículo Octavo para reducir el número de Directores Titulares de 11 a 9 miembros.

c) Modificar el Artículo Noveno para ajustar el quórum mínimo de asistencia para constituir las sesiones de Directorio de 6 a 5 directores titulares o suplentes.

d) Modificar el Artículo Décimo respecto de la citación a sesiones extraordinarias de Directorio.

e) Reemplazar el Artículo Décimo Noveno para incorporar como norma permanente en los Estatutos Sociales la posibilidad de participar y/o votar en Juntas de Accionistas por medio de sistemas y procedimientos que el Directorio acuerde, incluyendo medios tecnológicos, y sin perjuicio de la celebración de las Juntas de Accionistas con asistencia presencial.

f) Modificar el Artículo Vigésimo Tercero para actualizar su texto en relación a la disponibilidad de la Memoria Anual para los accionistas y público en general.

g) Modificar los Artículos Décimo Tercero, Décimo Sexto y Vigésimo Cuarto para sustituir las referencias a la Superintendencia y al Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras por la Comisión para el Mercado Financiero.

h) Eliminar el Artículo Tercero Transitorio.

i) Suprimir los Artículos Segundo y Cuarto Transitorios.

j) Incorporar un nuevo Artículo Segundo Transitorio para que en la próxima Junta Ordinaria de Accionistas que se celebre con posterioridad a la inscripción y publicación del certificado que emita la Comisión para el Mercado Financiero que se pronuncie sobre la reforma a los Estatutos, corresponda elegir a nueve Directores Titulares conforme a la modificación del Artículo Octavo, y que a partir de esa fecha sea aplicable el Artículo Noveno de los estatutos conforme al texto que la Junta Extraordinaria acuerde.

2. Aprobar un nuevo texto refundido de los Estatutos Sociales del Banco.

3. Adoptar los demás acuerdos que sean necesarios para materializar la reforma a los Estatutos y otorgar los poderes necesarios para llevar a cabo los acuerdos que se adopten sobre las materias señaladas.

En el sitio de internet www.bancochile.cl se informa el acuerdo del Directorio con las proposiciones que se harán a la Junta, respecto de las materias indicadas en los números 1 y 2 precedentes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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:

Banca Minorista: Negocios enfocados a personas naturales y pequeñas y medianas empresas (PYMES) con ventas anuales de hasta UF 70.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

Banca Mayorista: Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 70.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

Tesorería y Mercado Monetario: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Los negocios con clientes gestionados por Tesorería se reflejan en los segmentos mencionados anteriormente. En general estos productos son altamente transaccionales entre los cuales se encuentran compra y venta de moneda extranjera, contratos de derivados e instrumentos financieros, entre otros.

Operaciones a través de Subsidiarias: Corresponde a los negocios generados por las sociedades controladas por el Banco, las cuales desempeñan actividades complementarias al giro bancario. Las empresas que conforman este segmento son:

- Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- Banchile Asesoría Financiera S.A.
- Banchile Corredores de Seguros Ltda.
- Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.
- Socofin S.A. (*)

(*) Ver Nota N° 22.3 letra (d) y (g) sobre Hechos Relevantes.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 2024 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 Intermedios Consolidados

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 2025 y 2024 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Septiembre 2024 MS
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.115.811.849	1.123.120.663	511.268.658	557.782.860	(75.068.119)	(92.807.431)	(1.166.230)	(3.785.348)	1.550.846.158	1.584.310.744	914.293	938.807	1.551.760.451	1.585.249.551
Ingreso (gasto) neto por comisiones	268.994.621	244.170.458	71.661.213	68.029.341	3.013.300	2.791.791	148.093.756	139.754.377	491.762.890	454.745.967	(18.990.283)	(27.512.950)	472.772.607	427.233.017
Resultado operaciones financieras	319.002	301.099	12.960.337	11.004.562	100.308.099	114.063.897	18.966.220	23.110.007	132.553.658	148.479.565	(914.293)	(938.807)	131.639.365	147.540.758
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	6.276.374	7.671.699	24.470.665	23.900.108	20.479.565	26.417.455	19.465.443	19.450.632	70.692.047	77.439.894	—	—	70.692.047	77.439.894
Otros ingresos	34.326.697	26.166.555	14.483.848	6.604.596	—	—	4.492.700	2.501.312	53.303.245	35.272.463	(11.186.248)	(7.686.228)	42.116.997	27.586.235
Resultado por inversiones en sociedades	6.392.203	4.178.233	1.532.479	2.286.771	118.829	254.855	437.168	363.700	8.480.679	7.083.559	—	—	8.480.679	7.083.559
Total ingresos operacionales	1.432.120.746	1.405.608.707	636.377.200	669.608.238	48.851.674	50.720.567	190.289.057	181.394.680	2.307.638.677	2.307.332.192	(30.176.531)	(35.199.178)	2.277.462.146	2.272.133.014
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(273.442.521)	(269.199.585)	(82.974.527)	(81.184.551)	(2.922.852)	(2.849.998)	(59.239.000)	(66.149.939)	(418.578.900)	(419.384.073)	16.122	15.117	(418.562.778)	(419.368.956)
Gastos de administración	(252.037.016)	(252.868.526)	(59.725.845)	(57.668.025)	(1.727.823)	(1.455.114)	(36.989.792)	(35.953.804)	(350.480.476)	(347.945.469)	29.383.724	34.478.726	(321.096.752)	(313.466.743)
Depreciación y amortización	(60.261.372)	(59.199.859)	(5.297.933)	(5.815.163)	(408.256)	(435.550)	(5.055.055)	(5.500.406)	(71.022.616)	(70.950.978)	—	—	(71.022.616)	(70.950.978)
Deterioro de activos no financieros	(273.226)	(27.363)	(4.613)	—	—	—	(2.547.779)	(1.443.625)	(2.825.618)	(1.470.988)	—	—	(2.825.618)	(1.470.988)
Otros gastos operacionales	(18.757.454)	(17.520.250)	(5.432.509)	(6.440.262)	(26.030)	(33.205)	(1.370.648)	(1.042.677)	(25.586.641)	(25.036.394)	776.685	705.335	(24.809.956)	(24.331.059)
Total gastos operacionales	(604.771.589)	(598.815.583)	(153.435.427)	(151.108.001)	(5.084.961)	(4.773.867)	(105.202.274)	(110.090.451)	(868.494.251)	(864.787.902)	30.176.531	35.199.178	(838.317.720)	(829.588.724)
Gasto por pérdidas crediticias	(264.043.899)	(270.342.390)	1.098.600	(19.208.824)	(3.134.690)	1.093.634	—	0	(266.079.989)	(288.457.580)	—	—	(266.079.989)	(288.457.580)
Resultado antes de impuesto	563.305.258	536.450.734	484.040.373	499.291.413	40.632.023	47.040.334	85.086.783	71.304.229	1.173.064.437	1.154.086.710	—	—	1.173.064.437	1.154.086.710
Impuesto a la renta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resultado después de impuesto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
													926.724.720	909.325.893

Para efectos comparativos, las cifras correspondientes al período 2024 incorporan ciertas reclasificaciones menores en algunas partidas.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS
Activos	25.519.310.221	24.831.698.782	13.269.150.240	13.259.609.869	15.227.435.129	12.590.222.050	1.565.507.619	924.391.761	55.581.403.209	51.605.922.462	(679.735.810)	(227.179.104)	54.901.667.399	51.378.743.358
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	568.426.013	716.698.323
Total activos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	55.470.093.412	52.095.441.681
Pasivos	17.902.686.202	18.014.281.476	11.142.621.936	10.790.971.590	20.045.867.791	17.199.083.437	1.325.787.643	694.984.060	50.416.963.572	46.699.320.563	(679.735.810)	(227.179.104)	49.737.227.762	46.472.141.459
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	51.319.795	298.846
Total pasivos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.788.547.557	46.472.440.305

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	943.466.873	879.130.090
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	347.125.781	1.036.476.352
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	15.137.333	12.767.084
Depósitos en bancos del exterior	749.966.895	770.702.618
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	<u>2.055.696.882</u>	<u>2.699.076.144</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	66.370.553	88.850.344
Otros equivalentes de efectivo (***)	3.042.758.483	1.701.659.276
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>5.164.825.918</u>	<u>4.489.585.764</u>

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

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	88.053.860	109.634.799
Transferencias de fondos en curso por recibir	498.254.627	262.820.704
Subtotal – activos	<u>586.308.487</u>	<u>372.455.503</u>
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	<u>(519.937.934)</u>	<u>(283.605.159)</u>
Subtotal – pasivos	<u>(519.937.934)</u>	<u>(283.605.159)</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>66.370.553</u>	<u>88.850.344</u>

(*) 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 periodos 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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Contratos de derivados financieros	1.766.261.505	2.303.353.234
Instrumentos financieros de deuda	3.197.813.354	1.714.381.368
Otros instrumentos financieros	403.913.977	411.688.596
Total	5.367.988.836	4.429.423.198

(a) El Banco al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

	Monto nominal de contratos con vencimiento final																Valor Razonable	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Activo	
	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Forwards de monedas	—	—	6.538.131.108	3.289.559.407	1.930.005.316	1.712.273.951	4.398.738.695	2.589.277.828	613.040.068	916.016.135	19.464.517	26.574.800	—	4.442.415	13.499.379.704	8.538.144.539	152.022.743	227.670.217
Swaps de tasas de interés	—	—	4.276.937.819	376.932.870	1.619.583.304	2.249.605.600	6.979.438.028	5.133.205.492	7.318.310.879	7.253.517.151	4.357.377.926	4.172.517.619	4.013.099.550	4.250.312.356	28.564.747.506	23.436.091.090	493.793.043	732.393.019
Swaps de monedas y tasas	—	—	335.796.823	107.571.040	589.851.417	249.871.341	1.527.747.815	2.198.759.759	2.080.035.105	2.164.528.461	2.484.443.128	1.449.063.576	2.719.924.057	2.686.048.656	9.737.798.345	8.855.842.837	1.119.265.584	1.338.086.665
Opciones Call monedas	—	—	9.859.388	11.551.365	29.471.726	42.692.451	29.372.886	57.908.319	—	11.339.800	—	—	—	—	68.704.000	123.491.941	775.174	4.948.585
Opciones Put monedas	—	—	7.649.663	10.208.038	9.698.934	16.989.491	14.877.327	23.301.363	—	—	—	—	—	—	32.225.924	50.498.891	404.961	252.748
Total	—	—	11.168.374.801	3.795.822.720	4.178.610.697	4.271.432.831	12.950.174.751	10.002.452.761	10.011.386.052	10.345.401.551	6.861.285.571	5.648.155.995	6.733.023.607	6.940.803.427	51.902.855.479	41.004.069.298	1.766.261.505	2.303.353.234

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	2.543.013.874	1.217.316.093
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	489.952.669	278.140.495
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	164.846.532	217.947.956
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	279	279
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	976.545
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	<u>3.197.813.354</u>	<u>1.714.381.368</u>

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones al 30 de septiembre de 2025 por un monto de 30 de septiembre de 2025 por un monto de M\$12.942.654 (M\$10.037.799 al 31 de diciembre de 2024). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al 30 de septiembre de 2025 (2 días en diciembre de 2024).

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\$119.057.909 al 30 de septiembre de 2025 (M\$89.222.936 en diciembre de 2024). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 5 días al cierre del período 2025 (7 días en diciembre de 2024).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$563.237 al 30 de septiembre de 2025 (M\$998.011 al 31 de diciembre de 2024), 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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	400.052.000	408.121.444
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	1.711.408	1.038.598
Instrumentos de patrimonio en el exterior	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—
Otros	2.150.569	2.528.554
Total	<u>403.913.977</u>	<u>411.688.596</u>

Nota 22.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados:

El al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Instrumentos financieros de deuda	3.283.820.373	2.088.344.517
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	<u>3.283.820.373</u>	<u>2.088.344.517</u>

(a) Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.314.214.002	660.321.639
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	189.001	456.172
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.876.500.546	1.321.030.301
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	54.768.122	54.599.821
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	38.148.702	48.882.698
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	3.053.886
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	<u>3.283.820.373</u>	<u>2.088.344.517</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\$15.546.452 en septiembre de 2025 (M\$10.000.953 en diciembre de 2024). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 días en septiembre de 2025 (2 días en diciembre de 2024).

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 de M\$57.293.682 al 30 de septiembre de 2025 (M\$22.718.730 al 31 de diciembre de 2024).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

Al 30 de septiembre de 2025 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$5.787.323 (M\$4.225.823 en diciembre de 2024).

(b) El análisis de los cambios en el valor razonable y pérdidas esperadas de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	3.786.525.412	5.499.969	—	—	—	—	3.786.525.412	5.499.969
Variación neta en balance	(1.694.790.745)	(1.274.146)	—	—	—	—	(1.694.790.745)	(1.274.146)
Cambio en valor razonable	(3.390.150)	—	—	—	—	—	(3.390.150)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>2.088.344.517</u>	<u>4.225.823</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2.088.344.517</u>	<u>4.225.823</u>
Saldo al 1 de enero de 2025	2.088.344.517	4.225.823	—	—	—	—	2.088.344.517	4.225.823
Variación neta en balance	1.188.338.919	1.561.500	—	—	—	—	1.188.338.919	1.561.500
Cambio en valor razonable	7.136.937	—	—	—	—	—	7.136.937	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>3.283.820.373</u>	<u>5.787.323</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3.283.820.373</u>	<u>5.787.323</u>

(c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2025 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de M\$13.176.315 (utilidad no realizada de M\$4.477.878 al 31 de diciembre de 2024), 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 2025 y 2024 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 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Ganancia (Pérdida) no realizada	21.847.419	18.918.892
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	(13.148.982)	(8.072.866)
Subtotal	<u>8.698.437</u>	<u>10.846.026</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	(851.039)	(1.732.326)
Efecto neto en patrimonio	<u>7.847.398</u>	<u>9.113.700</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

(a.1) El Banco al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, mantiene la siguiente cartera de activos por 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 2025	Diciembre 2024
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024		
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo	—	—	48.022.521	—	—	—	—	131.986.585	317.613.006	274.934.634	125.444.964	122.041.056	323.514.611	306.459.684	814.595.102	835.421.959	69.056.968	73.959.119
Swaps de monedas y tasas	—	—	48.022.521	—	—	—	—	131.986.585	317.613.006	274.934.634	125.444.964	122.041.056	323.514.611	306.459.684	814.595.102	835.421.959	69.056.968	73.959.119
Total	—	—	48.022.521	—	—	—	—	131.986.585	317.613.006	274.934.634	125.444.964	122.041.056	323.514.611	306.459.684	814.595.102	835.421.959	69.056.968	73.959.119

(a.2) El Banco al 30 de septiembre y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025	Diciembre 2024
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024		
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo	—	—	131.754.338	—	55.207.302	—	—	134.806.262	—	34.060.049	253.016.775	132.264.789	1.007.355.703	875.617.790	1.447.334.118	1.176.748.890	184.480.700	141.039.810
Swaps de monedas y tasas	—	—	131.754.338	—	55.207.302	—	—	134.806.262	—	34.060.049	253.016.775	132.264.789	1.007.355.703	875.617.790	1.447.334.118	1.176.748.890	184.480.700	141.039.810
Total	—	—	131.754.338	—	55.207.302	—	—	134.806.262	—	34.060.049	253.016.775	132.264.789	1.007.355.703	875.617.790	1.447.334.118	1.176.748.890	184.480.700	141.039.810

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(b) Coberturas de valor razonable:

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 no se mantienen coberturas de valor razonable.

(c) Coberturas de flujos de efectivo

- (c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros, Corona Noruega y Peso Mexicano. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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:

	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 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(84.056.016)	(472.171)	(67.654.423)	(7.575.797)	(38.063.347)	(213.764.211)	(461.224.788)	(444.031.693)	(487.345.948)	(357.139.650)	(1.400.515.031)	(1.297.164.832)	(2.538.859.553)	(2.320.148.354)
Obligación USD	—	—	(98.433.039)	—	—	—	—	(104.465.642)	—	—	—	—	—	—	(98.433.039)	(104.465.642)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	182.489.055	472.171	67.654.423	7.575.797	38.063.347	318.229.853	461.224.788	444.031.693	487.345.948	357.139.650	1.400.515.031	1.297.164.832	2.637.292.592	2.424.613.996
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(c.3) A continuación se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	187.415.791	1.587.711	65.759.330	2.804.386	29.408.931	306.543.278	393.398.574	377.476.585	442.344.471	304.793.888	1.420.802.337	1.280.411.734	2.539.129.434	2.273.617.582
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	187.415.791	(1.587.711)	(65.759.330)	(2.804.386)	(29.408.931)	(306.543.278)	(393.398.574)	(377.476.585)	(442.344.471)	(304.793.888)	(1.420.802.337)	(1.280.411.734)	(2.539.129.434)	(2.273.617.582)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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.4) Los resultados no realizados generados durante el período 2025 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\$14.892.679 (cargo a patrimonio de M\$22.719.455 en septiembre de 2024). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M\$10.871.656 (cargo neto a patrimonio de M\$16.585.202 en el período 2024).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2025 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$27.288.706 (cargo a patrimonio de M\$12.396.027 al 31 de diciembre de 2024).

- (c.5) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$20.149.022 durante el período 2025 (cargo a resultados por M\$6.255.742 durante septiembre 2024).
- (c.6) Al 30 de septiembre de 2025 y 2024 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.
- (c.7) Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, 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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	106.522.577	87.291.416
Instrumentos financieros de deuda	458.332.015	944.074.072
Adeudado por bancos	2.061.576.546	666.814.914
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	20.220.410.707	20.105.227.672
Colocaciones para vivienda	13.845.219.770	13.218.586.106
Colocaciones de consumo	5.542.170.830	5.551.305.483
Provisiones constituidas por riesgo de crédito (*)		
Provisiones de colocaciones comerciales	(374.086.683)	(380.294.698)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(40.611.377)	(38.400.112)
Provisiones de colocaciones de consumo	(406.039.307)	(367.388.897)
Total	41.413.495.078	39.787.215.956

(*) 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).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 31 de diciembre de 2024, el detalle es el siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	106.522.577	87.291.416
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado		
-Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Total	<u>106.522.577</u>	<u>87.291.416</u>

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de septiembre de 2025, el 30 de septiembre de 2025, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$106.421.962 (M\$87.291.416 en diciembre de 2024).

(b) Instrumentos financieros de deuda

Al cierre de cada ejercicio señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	458.353.104	944.108.675
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado		
Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(21.089)	(34.603)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	<u>458.332.015</u>	<u>944.074.072</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos

Adeudado por bancos: Al cierre de cada periodo señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	
Al 30 de septiembre de 2025									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	300.000.000	—	—	300.000.000	(154.500)	—	—	(154.500)	299.845.500
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	215.780.784	—	—	215.780.784	(472.021)	—	—	(472.021)	215.308.763
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	146.604.965	—	—	146.604.965	(182.682)	—	—	(182.682)	146.422.283
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	662.385.749	—	—	662.385.749	(809.203)	—	—	(809.203)	661.576.546
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	1.400.000.000	—	—	1.400.000.000	—	—	—	—	1.400.000.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	2.062.385.749	—	—	2.062.385.749	(809.203)	—	—	(809.203)	2.061.576.546

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 MS
	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	
Al 31 de diciembre de 2024									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	300.041.667	—	—	300.041.667	(154.521)	—	—	(154.521)	299.887.146
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	269.191.229	—	—	269.191.229	(588.856)	—	—	(588.856)	268.602.373
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	98.470.136	—	—	98.470.136	(144.741)	—	—	(144.741)	98.325.395
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	667.703.032	—	—	667.703.032	(888.118)	—	—	(888.118)	666.814.914
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	667.703.032	—	—	667.703.032	(888.118)	—	—	(888.118)	666.814.914

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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:

	Activos 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		Sub Total MS				
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS					
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2025																
Colocaciones comerciales																
Préstamos comerciales	10.875.086.899	3.859.147.494	177.387.531	220.782.491	348.722.042	15.481.126.457	(87.987.793)	(27.811.169)	(2.419.226)	(58.336.433)	(75.735.597)	(252.290.218)	(1.303.132)	(253.593.350)	15.227.533.107	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	984.525.501	2.722.132	14.551.283	12.089.106	240.037	1.014.128.059	(24.036.751)	(60.510)	(2.396.100)	(1.907.160)	(136.581)	(28.537.102)	—	(28.537.102)	985.590.957	
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	83.410	—	—	—	—	83.410	(18.378)	—	—	—	—	(18.378)	—	(18.378)	65.032	
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	537.599.445	45.943.388	5.520.383	5.473.830	2.318.355	596.855.401	(21.923.066)	(1.349.286)	(843.603)	(4.006.287)	(1.317.972)	(29.440.214)	—	(29.440.214)	567.415.187	
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	121.030	—	—	—	—	121.030	(22)	—	—	—	—	(22)	—	(22)	121.008	
Deudores en cuentas corrientes	123.618.662	92.061.713	5.150.304	4.312.075	2.046.977	227.189.731	(3.779.169)	(2.200.408)	(531.039)	(2.269.827)	(945.915)	(9.726.358)	—	(9.726.358)	217.463.373	
Deudores por tarjetas de crédito	29.434.558	87.693.326	1.130.237	1.258.581	11.752.052	131.268.754	(1.204.132)	(2.916.368)	(153.737)	(869.200)	(6.430.226)	(11.573.663)	—	(11.573.663)	119.695.091	
Operaciones de factoraje	607.494.748	31.335.918	3.745.698	104.951	10.651	642.691.966	(11.774.113)	(718.695)	(383.269)	(78.246)	(3.616)	(12.957.939)	—	(12.957.939)	629.734.027	
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.680.976.306	296.412.414	29.939.000	40.182.731	13.962.056	2.061.472.507	(3.748.216)	(1.932.488)	(119.956)	(10.843.470)	(2.400.434)	(19.044.564)	(248.094)	(19.292.658)	2.042.179.849	
Préstamos estudiantiles	—	46.165.793	—	—	3.161.115	49.326.908	—	(2.041.115)	—	—	(2.209.090)	(4.250.205)	—	(4.250.205)	45.076.703	
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.633.517	866.679	322.657	5.076.963	1.246.668	16.146.484	(255.105)	(14.660)	(70.180)	(3.968.053)	(388.796)	(4.696.794)	—	(4.696.794)	11.449.690	
Subtotal	14.847.574.076	4.462.348.857	237.747.093	289.280.728	383.459.953	20.220.410.707	(154.726.745)	(39.044.699)	(6.917.110)	(82.278.676)	(89.568.227)	(372.535.457)	(1.551.226)	(374.086.683)	19.846.324.024	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	833.205	—	—	115.710	948.915	—	(1.829)	—	—	(7.041)	(8.870)	—	(8.870)	940.045	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	8.950.740	—	—	336.240	9.286.980	—	(7.959)	—	—	(25.077)	(33.036)	—	(33.036)	9.253.944	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.296.032.846	—	—	375.526.980	13.671.559.826	—	(15.259.148)	—	—	(24.108.084)	(39.367.232)	—	(39.367.232)	13.632.192.594	
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	152.320.599	—	—	11.103.450	163.424.049	—	(209.825)	—	—	(992.414)	(1.202.239)	—	(1.202.239)	162.221.810	
Subtotal	—	13.458.137.390	—	—	387.082.380	13.845.219.770	—	(15.478.761)	—	—	(25.132.616)	(40.611.377)	—	(40.611.377)	13.804.608.393	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	—	3.074.744.716	—	—	234.168.334	3.308.913.050	—	(143.193.812)	—	—	(128.356.493)	(271.550.305)	—	(271.550.305)	3.037.362.745	
Deudores en cuentas corrientes	—	272.151.267	—	—	13.977.008	286.128.275	—	(16.648.838)	—	—	(8.030.647)	(24.679.485)	—	(24.679.485)	261.448.790	
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.909.681.605	—	—	35.022.207	1.944.703.812	—	(88.812.064)	—	—	(20.208.219)	(109.020.283)	—	(109.020.283)	1.835.683.529	
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.050.642	—	—	—	1.050.642	—	(32.423)	—	—	—	(32.423)	—	(32.423)	1.018.219	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	23.770	—	—	1.351.281	1.375.051	—	(7.990)	—	—	(748.821)	(756.811)	—	(756.811)	618.240	
Subtotal	—	5.257.652.000	—	—	284.518.830	5.542.170.830	—	(248.695.127)	—	—	(157.344.180)	(406.039.307)	—	(406.039.307)	5.136.131.523	
Total	14.847.574.076	23.178.138.247	237.747.093	289.280.728	1.055.061.163	39.607.801.307	(154.726.745)	(303.218.587)	(6.917.110)	(82.278.676)	(272.045.023)	(819.186.141)	(1.551.226)	(820.737.367)	38.787.063.940	

(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 2025 M\$1.039.984.412 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$1.022.538.737 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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								Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total MS	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS	Total MS	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS				
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2024															
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.512.363.588	3.835.556.755	194.727.568	219.467.046	350.892.383	15.113.007.340	(96.620.668)	(25.814.747)	(2.149.611)	(62.373.108)	(75.510.268)	(262.468.402)	(2.763.937)	(265.232.339)	14.847.775.001
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.428.827.571	3.006.470	7.007.873	10.473.125	394.673	1.449.709.712	(21.951.677)	(79.198)	(443.380)	(1.783.443)	(207.770)	(24.465.468)	—	(24.465.468)	1.425.244.244
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	161.832	—	—	—	—	161.832	(14.565)	—	—	—	—	(14.565)	—	(14.565)	147.267
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	503.823.831	46.538.222	5.694.389	3.202.504	3.037.577	562.296.523	(21.018.627)	(1.254.621)	(799.111)	(2.064.267)	(1.722.085)	(26.858.711)	—	(26.858.711)	535.437.812
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	97.421.885	87.836.157	5.269.356	4.050.639	2.241.390	196.819.427	(2.671.928)	(2.101.950)	(496.517)	(2.101.645)	(1.062.233)	(8.434.273)	—	(8.434.273)	188.385.154
Deudores por tarjetas de crédito	25.500.249	84.720.630	1.120.031	1.441.466	10.967.652	123.750.028	(1.061.323)	(2.909.852)	(157.426)	(917.119)	(5.999.442)	(11.045.162)	—	(11.045.162)	112.704.866
Operaciones de factoraje	555.765.941	36.830.412	4.114.378	27.413	174.958	596.913.102	(10.887.567)	(787.067)	(291.991)	(24.672)	(62.810)	(12.054.107)	—	(12.054.107)	584.858.995
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.614.627.760	296.248.419	28.242.943	37.963.500	13.941.082	1.991.023.704	(3.807.777)	(2.086.072)	(98.910)	(10.831.375)	(2.967.114)	(19.791.248)	(396.997)	(20.188.245)	1.970.835.459
Préstamos estudiantiles	—	48.804.260	—	—	3.476.090	52.280.350	—	(2.147.664)	—	—	(2.416.691)	(4.564.355)	—	(4.564.355)	47.715.995
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.763.688	965.065	121.138	8.140.957	1.274.806	19.265.654	(300.255)	(17.775)	(11.082)	(6.620.349)	(488.012)	(7.437.473)	—	(7.437.473)	11.828.181
Subtotal	14.747.256.345	4.440.506.390	246.297.676	284.766.650	386.400.611	20.105.227.672	(158.334.387)	(37.198.946)	(4.448.028)	(86.715.978)	(90.436.425)	(377.133.764)	(3.160.934)	(380.294.698)	19.724.932.974
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	1.266.957	—	—	122.822	1.389.779	—	(2.244)	—	—	(6.603)	(8.847)	—	(8.847)	1.380.932
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	10.603.143	—	—	445.644	11.048.787	—	(7.359)	—	—	(39.328)	(46.687)	—	(46.687)	11.002.100
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	12.714.211.563	—	—	327.154.384	13.041.365.947	—	(15.623.063)	—	—	(21.519.658)	(37.142.721)	—	(37.142.721)	13.004.223.226
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	154.542.075	—	—	10.239.518	164.781.593	—	(227.205)	—	—	(974.652)	(1.201.857)	—	(1.201.857)	163.579.736
Subtotal	—	12.880.623.738	—	—	337.962.368	13.218.586.106	—	(15.859.871)	—	—	(22.540.241)	(38.400.112)	—	(38.400.112)	13.180.185.994
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	3.007.298.344	—	—	246.348.564	3.253.646.908	—	(137.888.047)	—	—	(142.357.613)	(280.245.660)	—	(280.245.660)	2.973.401.248
Deudores en cuentas corrientes	—	270.267.781	—	—	13.657.290	283.925.071	—	(12.565.567)	—	—	(5.432.762)	(17.998.329)	—	(17.998.329)	265.926.742
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.981.072.850	—	—	30.975.605	2.012.048.455	—	(49.598.442)	—	—	(18.228.866)	(67.827.308)	—	(67.827.308)	1.944.221.147
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	320.133	—	—	—	320.133	—	(4.029)	—	—	—	(4.029)	—	(4,029)	316.104
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	4.322	—	—	1.360.594	1.364.916	—	(1.236)	—	—	(1.312.335)	(1.313.571)	—	(1,313.571)	51.345
Subtotal	—	5.258.963.430	—	—	292.342.053	5.551.305.483	—	(200.057.321)	—	—	(167.331.576)	(367.388.897)	—	(367.388.897)	5,183.916.586
Total	14.747.256.345	22.580.093.558	246.297.676	284.766.650	1.016.705.032	38.875.119.261	(158.334.387)	(253.116.138)	(4.448.028)	(86.715.978)	(280.308.242)	(782.922.773)	(3.160.934)	(786.083.707)	38.089.035.554

(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 2024 M\$992.848.411 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$998.495.426 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Créditos contingentes

Al cierre de cada periodo 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 MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		
	Al 30 de septiembre de 2025												
Avales y fianzas	371.813.057	573.688	—	—	—	372.386.745	(5.298.579)	(3.809)	—	—	—	(5.302.388)	367.084.357
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	602.468.732	367.998	402.165	—	—	603.238.895	(1.054.351)	(2.082)	(13.661)	—	—	(1.070.094)	602.168.801
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.798.423.367	64.018.775	36.328.989	11.998.694	555.327	2.911.325.152	(28.714.330)	(658.027)	(2.885.778)	(4.643.637)	(245.538)	(37.147.310)	2.874.177.842
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.539.252.308	10.054.129.197	5.822.072	1.183.405	6.969.111	11.607.356.093	(2.755.627)	(33.258.716)	(75.455)	(720.668)	(3.862.397)	(40.672.863)	11.566.683.230
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos	61.184.203	—	—	—	—	61.184.203	(1.494.480)	—	—	—	—	(1.494.480)	59.689.723
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.373.141.667	10.119.089.658	42.553.226	13.182.099	7.524.438	15.555.491.088	(39.317.367)	(33.922.634)	(2.974.894)	(5.364.305)	(4.107.935)	(85.687.135)	15.469.803.953

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		
	Al 31 de diciembre de 2024												
Avales y fianzas	335.419.483	705.376	596.844	14.921	—	336.736.624	(4.854.976)	(8.144)	(82.812)	(9.699)	—	(4.955.631)	331.780.993
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	441.899.349	239.927	76.825	—	—	442.216.101	(1.037.468)	(461)	(2.132)	—	—	(1.040.061)	441.176.040
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.002.847.755	64.429.410	33.791.106	23.154.874	402.943	3.124.626.088	(30.826.536)	(668.806)	(2.735.752)	(13.594.991)	(153.483)	(47.979.568)	3.076.646.520
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.516.268.942	9.594.526.594	5.762.417	1.333.075	7.410.137	11.125.301.165	(2.916.295)	(4.665.965)	(72.643)	(794.996)	(3.538.700)	(11.988.599)	11.113.312.566
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos	51.888.883	—	—	—	—	51.888.883	(1.572.658)	—	—	—	—	(1.572.658)	50.316.225
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.348.324.412	9.659.901.307	40.227.192	24.502.870	7.813.080	15.080.768.861	(41.207.933)	(5.343.376)	(2.893.339)	(14.399.686)	(3.692.183)	(67.536.517)	15.013.232.344

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2025	888.118	—	—	888.118
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(62.383)	—	—	(62.383)
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	1.614.539	—	—	1.614.539
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(2.009.750)	—	—	(2.009.750)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(28.239)	—	—	(28.239)
Otros cambios en provisiones	406.918	—	—	406.918
Saldo al 30 de septiembre de 2025	809.203	—	—	809.203

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio			
	Evaluación Individual			Total M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2024	751.083	—	—	751.083
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	75.011	—	—	75.011
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.606.041	—	—	1.606.041
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(2.539.906)	—	—	(2.539.906)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	114.336	—	—	114.336
Otros cambios en provisiones	881.553	—	—	881.553
Saldo al 31 de diciembre de 2024	888.118	—	—	888.118

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 periodo:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período						Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS	Total MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal MS		
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2025	158.334.387	37.198.946	4.448.028	86.715.978	90.436.425	377.133.764	3.160.934	380.294.698
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(3.374.383)	15.999.022	1.529.004	8.471.122	4.294.890	26.919.655	—	26.919.655
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(2.510.237)	—	5.115.747	—	—	2.605.510	—	2.605.510
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(95.173)	—	—	917.881	—	822.708	—	822.708
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.348.412)	8.362.869	—	6.014.457	—	6.014.457
Subestándar hasta Normal individual	343.937	—	(579.592)	—	—	(235.655)	—	(235.655)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1.088	(10.968)	—	(9.880)	—	(9.880)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	6.180	—	—	(103.523)	—	(97.343)	—	(97.343)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(10.756.273)	—	—	28.638.729	17.882.456	—	17.882.456
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	552.857	—	—	(8.076.287)	(7.523.430)	—	(7.523.430)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	710.679	(738.916)	156.601	74.989	(144.054)	59.299	—	59.299
Nuevos créditos originados	183.119.973	20.135.925	4.682.695	2.652.401	10.322.415	220.913.409	—	220.913.409
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	11.645.780	7.603.917	834.499	1.271.318	898.305	22.253.819	—	22.253.819
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(191.792.593)	(30.918.512)	(6.898.104)	(15.331.301)	(18.545.751)	(263.486.261)	—	(263.486.261)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(10.331.284)	(18.292.602)	(28.623.886)	—	(28.623.886)
Recuperación de créditos castigados	—	13.205	—	—	115.836	129.041	—	129.041
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(1.661.805)	(45.472)	(24.444)	(410.806)	(79.679)	(2.222.206)	—	(2.222.206)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(1.609.708)	(1.609.708)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	154.726.745	39.044.699	6.917.110	82.278.676	89.568.227	372.535.457	1.551.226	374.086.683

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio							Total MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal MS	Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 MS	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2024	148.683.521	36.590.220	9.317.548	74.645.367	87.837.244	357.073.900	9.130.877	366.204.777
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	12.273.597	23.728.411	2.974.858	30.966.341	9.947.217	79.890.424	—	79.890.424
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(2.926.337)	—	4.954.824	—	—	2.028.487	—	2.028.487
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(311.178)	—	—	2.347.867	—	2.036.689	—	2.036.689
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(6.562.450)	17.295.159	—	10.732.709	—	10.732.709
Subestándar hasta Normal individual	437.711	—	(675.805)	—	—	(238.094)	—	(238.094)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	279.272	(2.159.275)	—	(1.880.003)	—	(1.880.003)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	5.007	—	—	(33.973)	—	(28.966)	—	(28.966)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(16.108.697)	—	—	43.775.058	27.666.361	—	27.666.361
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	646.036	—	—	(9.551.249)	(8.905.213)	—	(8.905.213)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	677.170	(958.370)	343.515	222.822	(146.139)	138.998	—	138.998
Nuevos créditos originados	225.543.720	24.754.644	5.359.045	19.371.505	16.253.554	291.282.468	—	291.282.468
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	13.527.281	9.196.748	1.177.799	2.066.996	1.089.797	27.058.621	—	27.058.621
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	(46.460)	(162.727)	—	(239.987)	—	(449.174)	—	(449.174)
Pago de créditos	(247.037.166)	(40.754.536)	(12.902.348)	(34.186.708)	(30.358.640)	(365.239.398)	—	(365.239.398)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(25.666.171)	(28.663.032)	(54.329.203)	—	(54.329.203)
Recuperación de créditos castigados	—	86.739	—	—	—	86.739	—	86.739
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	7.507.521	180.478	181.770	2.086.035	252.615	10.208.419	—	10.208.419
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(5.969.943)	(5.969.943)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	158.334.387	37.198.946	4.448.028	86.715.978	90.436.425	377.133.764	3.160.934	380.294.698

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 periodo:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2025	15.859.871	22.540.241	38.400.112
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	2.030.134	952.445	2.982.579
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.345.565)	7.652.527	4.306.962
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	420.007	(1.609.776)	(1.189.769)
Nuevos créditos originados	1.192.243	10.663	1.202.906
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(677.929)	(3.787.786)	(4.465.715)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(625.698)	(625.698)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	15.478.761	25.132.616	40.611.377

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en	Total
Colocaciones para vivienda	M\$	Incumplimiento	M\$
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	16.188.266	17.817.563	34.005.829
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	3.313.782	1.846.340	5.160.122
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(4.345.978)	9.780.143	5.434.165
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	441.897	(1.819.610)	(1.377.713)
Nuevos créditos originados	1.504.842	192.193	1.697.035
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.242.938)	(4.632.421)	(5.875.359)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(643.967)	(643.967)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	15.859.871	22.540.241	38.400.112

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	200.057.321	167.331.576	367.388.897
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	128.877.904	36.743.158	165.621.062
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(112.059.261)	136.469.594	24.410.333
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5.003.905	(30.328.459)	(25.324.554)
Nuevos créditos originados	65.242.932	65.897.250	131.140.182
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	125.879.055	1.212.991	127.092.046
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(209.093.797)	(69.036.694)	(278.130.491)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(143.599.738)	(143.599.738)
Recuperación de créditos castigados	842.777	—	842.777
Cambios en modelos y metodologías	43.986.703	(7.327.995)	36.658.708
Diferencias de cambio	(42.412)	(17.503)	(59.915)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	248.695.127	157.344.180	406.039.307

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	214.872.704	153.884.513	368.757.217
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	169.484.054	78.922.631	248.406.685
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(129.215.109)	167.499.525	38.284.416
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	15.115.290	(38.101.591)	(22.986.301)
Nuevos créditos originados	92.911.334	78.147.783	171.059.117
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	79.922.137	2.538.577	82.460.714
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	(4)	—	(4)
Pago de créditos	(245.468.584)	(65.987.023)	(311.455.607)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(209.576.802)	(209.576.802)
Recuperación de créditos castigados	2.309.864	—	2.309.864
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	125.635	3.963	129.598
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	200.057.321	167.331.576	367.388.897

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de créditos contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

Exposición por créditos contingentes	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	
Saldo al 1 de enero de 2025	41.207.933	5.343.376	2.893.339	14.399.686	3.692.183	67.536.517
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	1.031.901	11.647.030	223.087	1.966.400	1.579.483	16.447.901
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(217.042)	—	423.156	—	—	206.114
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(387)	—	—	35.315	—	34.928
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(117.270)	365.717	—	248.447
Subestándar hasta Normal individual	93.239	—	(197.993)	—	—	(104.754)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	170	(21.636)	—	(21.466)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	115	—	—	(22.552)	—	(22.437)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(244.011)	—	—	2.637.541	2.393.530
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	11.136	—	—	(1.494.431)	(1.483.295)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	48.019	(37.799)	20.103	—	—	30.323
Nuevos créditos contingentes otorgados	24.203.138	2.012.940	6.232.411	38.031	277.932	32.764.452
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.522.072)	(2.579.453)	(6.090)	(1.118.901)	(1.091.741)	(6.318.257)
Cambios en modelos y metodologías	—	27.208.212	—	—	530.804	27.739.016
Diferencias de cambio	(126.052)	17.816	(386.790)	365.618	(289.865)	(419.273)
Otros cambios en provisiones	(25.401.425)	(9.456.613)	(6.109.229)	(10.643.373)	(1.733.971)	(53.344.611)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	39.317.367	33.922.634	2.974.894	5.364.305	4.107.935	85.687.135

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio					Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	
Saldo al 1 de enero de 2024	42.022.829	4.966.924	4.016.492	6.102.163	4.118.764	61.227.172
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	9.096.302	4.119.321	177.662	3.755.478	2.566.328	19.715.091
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(172.841)	—	278.811	—	—	105.970
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(5.541)	—	—	64.617	—	59.076
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(1.086.284)	9.063.551	—	7.977.267
Subestándar hasta Normal individual	65.194	—	(106.764)	—	—	(41.570)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	5.395	(74.232)	—	(68.837)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	56	—	—	(9.331)	—	(9.275)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(125.308)	—	—	3.303.402	3.178.094
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	3.148	—	—	(2.647.051)	(2.643.903)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	63.725	(48.347)	5.405	3.616	(16.562)	7.837
Nuevos créditos contingentes otorgados	35.457.322	1.686.845	13.542.967	558.894	534.399	51.780.427
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.382.082)	(3.100.190)	(134.947)	(1.220.373)	(1.436.123)	(7.273.715)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	970.943	226.854	12.752	26.930	189.533	1.427.012
Otros cambios en provisiones	(44.907.974)	(2.385.871)	(13.818.150)	(3.871.627)	(2.920.507)	(67.904.129)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	41.207.933	5.343.376	2.893.339	14.399.686	3.692.183	67.536.517

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(g) Actividad económica

Al cierre de cada periodo señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el						Créditos en el					
	País		Exterior		Total	Total	País		Exterior		Total	Total
	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Adeudado por bancos	1.700.000.000	300.041.667	362.385.749	367.661.365	2.062.385.749	667.703.032	(154.500)	(154.521)	(654.703)	(733.597)	(809.203)	(888.118)
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	775.539.995	750.477.644	—	—	775.539.995	750.477.644	(13.183.721)	(13.556.190)	—	—	(13.183.721)	(13.556.190)
Fruticultura	697.286.599	729.644.819	—	—	697.286.599	729.644.819	(11.207.162)	(11.754.891)	—	—	(11.207.162)	(11.754.891)
Silvicultura	87.896.891	89.520.326	—	—	87.896.891	89.520.326	(4.682.246)	(4.100.490)	—	—	(4.682.246)	(4.100.490)
Pesca	43.583.121	29.363.642	—	—	43.583.121	29.363.642	(3.540.996)	(2.890.156)	—	—	(3.540.996)	(2.890.156)
Minería	505.191.513	864.692.384	—	—	505.191.513	864.692.384	(2.852.492)	(4.781.136)	—	—	(2.852.492)	(4.781.136)
Petróleo y gas natural	111.993	210.798	—	—	111.993	210.798	(6.199)	(7.552)	—	—	(6.199)	(7.552)
Industria manufacturera de productos:												
Alimenticios, bebidas y tabaco	783.625.599	656.888.521	—	—	783.625.599	656.888.521	(11.769.813)	(11.773.159)	—	—	(11.769.813)	(11.773.159)
Textil, cuero y calzado	25.470.444	28.712.446	—	—	25.470.444	28.712.446	(708.713)	(909.676)	—	—	(708.713)	(909.676)
Maderas y muebles	85.046.960	89.196.020	—	—	85.046.960	89.196.020	(2.982.120)	(2.479.049)	—	—	(2.982.120)	(2.479.049)
Celulosa, papel e imprentas	16.147.776	15.837.698	—	—	16.147.776	15.837.698	(610.697)	(441.749)	—	—	(610.697)	(441.749)
Químicos y derivados del petróleo	167.169.642	321.592.535	—	—	167.169.642	321.592.535	(5.462.751)	(7.422.033)	—	—	(5.462.751)	(7.422.033)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	565.708.901	481.777.587	—	—	565.708.901	481.777.587	(10.599.874)	(10.847.673)	—	—	(10.599.874)	(10.847.673)
Electricidad, gas y agua	224.911.117	241.940.732	1.482.560	104.988.377	226.393.677	346.929.109	(2.795.552)	(3.078.268)	(63.379)	(149.172)	(2.858.931)	(3.227.440)
Construcción de viviendas	179.523.096	193.922.691	—	—	179.523.096	193.922.691	(5.148.561)	(5.608.127)	—	—	(5.148.561)	(5.608.127)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	503.988.969	481.437.210	—	—	503.988.969	481.437.210	(8.147.187)	(10.461.546)	—	—	(8.147.187)	(10.461.546)
Comercio por mayor	1.625.759.289	1.578.109.354	—	—	1.625.759.289	1.578.109.354	(49.347.959)	(47.597.662)	—	—	(49.347.959)	(47.597.662)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.089.289.241	1.038.500.982	—	—	1.089.289.241	1.038.500.982	(46.188.578)	(41.041.786)	—	—	(46.188.578)	(41.041.786)
Transporte y almacenamiento	1.023.114.108	1.033.065.652	—	—	1.023.114.108	1.033.065.652	(25.623.842)	(28.038.917)	—	—	(25.623.842)	(28.038.917)
Telecomunicaciones	179.425.356	213.991.997	—	—	179.425.356	213.991.997	(3.457.271)	(3.015.228)	—	—	(3.457.271)	(3.015.228)
Servicios financieros	2.973.649.217	2.994.709.291	—	—	2.973.649.217	2.994.709.291	(26.095.297)	(27.469.909)	—	—	(26.095.297)	(27.469.909)
Servicios empresariales	2.221.609.962	1.965.846.701	—	—	2.221.609.962	1.965.846.701	(53.360.800)	(53.498.597)	—	—	(53.360.800)	(53.498.597)
Servicios de bienes inmuebles	3.571.203.311	3.345.600.260	2.484.465	14.881.814	3.573.687.776	3.360.482.074	(20.274.898)	(23.908.170)	(5.435)	(818.501)	(20.280.333)	(24.726.671)
Préstamos estudiantiles	49.326.908	52.280.350	—	—	49.326.908	52.280.350	(4.250.205)	(4.564.355)	—	—	(4.250.205)	(4.564.355)
Administración pública, defensa y carabineros	27.575.633	16.882.362	—	—	27.575.633	16.882.362	(345.894)	(207.200)	—	—	(345.894)	(207.200)
Servicios sociales y otros servicios comunales	922.716.083	898.419.321	—	—	922.716.083	898.419.321	(18.477.456)	(16.821.193)	—	—	(18.477.456)	(16.821.193)
Servicios personales	1.871.571.958	1.872.736.158	—	—	1.871.571.958	1.872.736.158	(42.897.585)	(43.052.313)	—	—	(42.897.585)	(43.052.313)
Subtotal	20.216.443.682	19.985.357.481	3.967.025	119.870.191	20.220.410.707	20.105.227.672	(374.017.869)	(379.327.025)	(68.814)	(967.673)	(374.086.683)	(380.294.698)
Colocaciones para vivienda	13.845.219.770	13.218.586.106	—	—	13.845.219.770	13.218.586.106	(40.611.377)	(38.400.112)	—	—	(40.611.377)	(38.400.112)
Colocaciones de consumo	5.542.170.830	5.551.305.483	—	—	5.542.170.830	5.551.305.483	(406.039.307)	(367.388.897)	—	—	(406.039.307)	(367.388.897)
Exposición por créditos contingentes	15.555.491.088	15.080.768.861	—	—	15.555.491.088	15.080.768.861	(85.687.135)	(67.536.517)	—	—	(85.687.135)	(67.536.517)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	2.110.012.471	43.787.390	17.594.392	7.353.311	18.824.042	2.197.571.606	(1.720.267)	(604.892)	(563.005)	(267.078)	(1.049.849)	(4.205.091)
40% < PVG <= 80%	9.946.771.700	234.707.253	118.287.116	50.240.434	166.972.979	10.516.979.482	(10.887.486)	(3.798.361)	(3.976.221)	(2.109.538)	(10.038.855)	(30.810.461)
80% < PVG <= 90%	762.137.810	10.337.118	4.016.543	3.730.264	7.659.571	787.881.306	(1.617.889)	(356.699)	(252.307)	(368.745)	(1.255.215)	(3.850.855)
PVG > 90%	338.904.307	821.454	484.438	433.027	2.144.150	342.787.376	(1.223.734)	(25.868)	(19.937)	(11.752)	(463.679)	(1.744.970)
Total	13.157.826.288	289.653.215	140.382.489	61.757.036	195.600.742	13.845.219.770	(15.449.376)	(4.785.820)	(4.811.470)	(2.757.113)	(12.807.598)	(40.611.377)

Al 31 de diciembre de 2024

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	1.936.054.950	32.620.259	15.535.673	6.165.212	17.148.191	2.007.524.285	(1.404.332)	(480.304)	(427.451)	(226.446)	(964.119)	(3.502.652)
40% < PVG <= 80%	9.566.994.674	232.095.041	106.603.641	46.471.419	147.162.187	10.099.326.962	(10.565.357)	(4.021.422)	(3.334.421)	(1.893.334)	(8.749.211)	(28.563.745)
80% < PVG <= 90%	623.624.308	10.067.980	3.846.131	1.801.073	7.689.791	647.029.283	(1.650.064)	(351.768)	(308.946)	(183.900)	(1.278.723)	(3.773.401)
PVG > 90%	457.769.304	1.441.496	441.535	591.069	4.462.172	464.705.576	(1.431.559)	(61.854)	(36.775)	(50.991)	(979.135)	(2.560.314)
Total	12.584.443.236	276.224.776	126.426.980	55.028.773	176.462.341	13.218.586.106	(15.051.312)	(4.915.348)	(4.107.593)	(2.354.671)	(11.971.188)	(38.400.112)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2024	Individual																			Grupal			Total	Provisión Deducible Garantías Fopape 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	Total MS
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	200.027.778	100.013.889	—	—	—	—	300.041.667	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300.041.667	—	—	—	300.041.667	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	269.191.229	—	—	—	269.191.229	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	269.191.229	—	—	—	269.191.229	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	14.614.407	32.260.317	51.595.412	—	—	—	98.470.136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	98.470.136	—	—	—	98.470.136	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	214.642.185	132.274.206	320.786.641	—	—	—	667.703.032	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	667.703.032	—	—	—	667.703.032	—
Provisiones constituidas	77.271	109.126	701.721	—	—	—	888.118	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	888.118	—	—	—	888.118	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,13%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,13%	—	—	—	0,13%	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	978.748.246	1.683.110.708	2.093.768.646	3.504.562.647	2.252.173.341	10.512.363.588	98.730.187	51.153.218	35.812.454	9.031.709	194.727.568	86.932.562	37.378.961	12.894.386	34.842.670	11.762.891	35.655.576	219.467.046	10.926.558.202	3.835.556.755	350.892.383	4.186.449.138	15.113.007.340	2.763.937	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	563.236.928	298.741.702	198.222.285	209.935.750	158.690.906	1.428.827.571	4.414.316	2.593.557	—	—	7.007.873	8.494.890	—	—	333.732	—	1.644.503	10.473.125	1.446.308.569	3.006.470	394.673	3.401.143	1.449.709.712	—	
Créditos comercio exterior acreditativos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	161.832	161.832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	161.832	—	—	—	—	161.832	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	10.606.567	47.175.949	98.072.680	178.454.233	169.514.402	503.823.831	5.419.814	274.574	1	—	5.694.389	383.658	—	—	140.805	1.639.864	1.038.177	3.202.504	512.720.724	46.538.222	3.037.577	49.575.799	562.296.523	—	
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	41	11.636	24.388.192	31.692.561	19.000.466	22.328.989	97.421.885	3.033.628	1.124.087	923.111	188.530	5.269.356	513.252	85.801	1.060.244	593.419	151.039	1.646.884	4.050.639	106.741.880	87.836.157	2.241.390	90.077.547	196.819.427	—	
Deudores por tarjetas de crédito	—	293.606	1.290.602	3.935.894	10.178.627	9.801.520	25.800.249	664.895	331.761	111.730	11.645	1.120.031	234.738	70.043	48.527	74.223	195.768	818.167	1.441.466	28.061.746	84.720.630	10.967.652	95.688.282	123.750.028	—	
Operaciones de factoraje	2.081.196	159.860.804	108.439.090	29.667.057	163.281.660	92.436.134	555.765.941	4.041.786	72.592	—	—	4.114.378	—	—	—	—	—	27.413	27.413	559.907.732	36.830.412	174.958	37.005.370	596.913.102	—	
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	49.621.141	77.815.577	334.046.042	636.572.588	516.572.412	1.614.627.760	16.017.165	10.618.624	1.183.594	423.560	28.242.943	4.620.949	4.615.884	14.386.898	11.240.962	2.418.676	680.131	37.963.500	1.680.834.203	296.248.419	13.941.082	310.189.501	1.991.023.704	396.997	
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48.804.260	3.476.090	52.280.350	52.280.350	—	
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	478.786	1.649.050	1.352.085	2.651.068	2.632.699	8.763.688	66.207	50.771	4.007	153	121.138	237.437	11.755	181.469	347.352	786.130	6.576.814	8.140.957	17.025.783	965.065	1.274.806	2.239.871	19.265.654	—	
Subtotal	2.081.237	1.762.857.714	2.242.610.870	2.790.757.250	4.724.637.039	3.224.312.235	14.747.256.345	132.387.998	66.219.184	38.034.897	9.655.597	246.297.676	101.417.486	42.162.444	28.571.524	47.573.163	16.954.368	48.087.665	284.766.650	15.278.320.671	4.440.506.390	386.400.611	4.826.907.001	20.105.227.672	—	
Provisiones constituidas	749	1.187.588	3.493.886	24.870.714	51.770.532	77.010.918	158.334.387	2.864.900	639.221	427.949	515.958	4.448.028	2.028.350	4.216.244	7.142.881	19.029.265	11.020.339	43.278.899	86.715.978	249.498.393	37.198.946	90.436.425	127.635.371	377.133.764	3.160.934	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,16%	0,89%	1,10%	2,39%	1,07%	2,16%	0,97%	1,13%	5,34%	1,81%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	30,45%	1,63%	0,84%	23,40%	2,64%	1,88%	—	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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						Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MS	Total MS	Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación						
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS	MS	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS					
Al 30 de septiembre de 2025																
Adeudado por bancos																
0 días	582.791.681	—	—	—	—	582.791.681	(731.750)	—	—	—	—	—	(731.750)	—	(731.750)	—
1 a 29 días	79.594.068	—	—	—	—	79.594.068	(77.453)	—	—	—	—	—	(77.453)	—	(77.453)	—
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	662.385.749	—	—	—	—	662.385.749	(809.203)	—	—	—	—	—	(809.203)	—	(809.203)	661.576.546
Colocaciones comerciales																
0 días	14.708.120.502	4.248.089.334	190.292.954	81.191.695	94.818.633	19.322.513.118	(151.909.599)	(29.068.387)	(5.938.383)	(18.764.549)	(18.031.551)	(223.712.469)	(1.521.903)	(225.234.372)	—	—
1 a 29 días	135.983.392	148.502.342	32.102.685	40.539.202	36.153.590	393.281.211	(2.753.228)	(5.055.191)	(680.506)	(4.875.411)	(6.540.861)	(19.905.197)	(12.799)	(19.917.996)	—	—
30 a 59 días	2.995.553	50.189.112	13.308.573	16.048.341	36.314.281	118.855.860	(63.909)	(3.361.157)	(184.221)	(4.152.458)	(6.122.318)	(13.884.063)	(34)	(13.884.097)	—	—
60 a 89 días	474.629	15.568.069	2.041.932	30.113.357	21.941.414	70.139.401	(9)	(1.559.964)	(114.000)	(9.154.280)	(4.401.414)	(15.229.667)	(15)	(15.229.682)	—	—
> = 90 días	—	—	949	121.388.133	194.232.035	315.621.117	—	—	—	(45.331.978)	(54.472.083)	(99.804.061)	(16.475)	(99.820.536)	—	—
Subtotal	14.847.574.076	4.462.348.857	237.747.093	289.280.728	383.459.953	20.220.410.707	(154.726.745)	(39.044.699)	(6.917.110)	(82.278.676)	(89.568.227)	(372.535.457)	(1.551.226)	(374.086.683)	19.846.324.024	—
Colocaciones para vivienda																
0 días	—	13.077.607.793	—	—	80.218.495	13.157.826.288	—	(10.154.956)	—	—	(5.294.420)	(15.449.376)	—	(15.449.376)	—	—
1 a 29 días	—	253.696.837	—	—	35.956.378	289.653.215	—	(2.545.765)	—	—	(2.240.055)	(4.785.820)	—	(4.785.820)	—	—
30 a 59 días	—	93.530.226	—	—	46.852.263	140.382.489	—	(1.880.856)	—	—	(2.930.614)	(4.811.470)	—	(4.811.470)	—	—
60 a 89 días	—	33.302.534	—	—	28.454.502	61.757.036	—	(897.184)	—	—	(1.859.929)	(2.757.113)	—	(2.757.113)	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	195.600.742	195.600.742	—	—	—	—	(12.807.598)	(12.807.598)	—	(12.807.598)	—	—
Subtotal	—	13.458.137.390	—	—	387.082.380	13.845.219.770	—	(15.478.761)	—	—	(25.132.616)	(40.611.377)	—	(40.611.377)	13.804.608.393	—
Colocaciones de consumo																
0 días	—	4.974.112.985	—	—	80.440.977	5,054,553,962	—	(186,060,972)	—	—	(44,031,116)	(230,092,088)	—	(230,092,088)	—	—
1 a 29 días	—	197,517,473	—	—	31,761,463	229,278,936	—	(29,060,889)	—	—	(17,466,314)	(46,527,203)	—	(46,527,203)	—	—
30 a 59 días	—	59,827,650	—	—	37,264,914	97,092,564	—	(21,352,905)	—	—	(20,657,073)	(42,009,978)	—	(42,009,978)	—	—
60 a 89 días	—	26,193,892	—	—	26,463,460	52,657,352	—	(12,220,361)	—	—	(14,657,830)	(26,878,191)	—	(26,878,191)	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	108,588,016	108,588,016	—	—	—	—	(60,531,847)	(60,531,847)	—	(60,531,847)	—	—
Subtotal	—	5,257,652,000	—	—	284,518,830	5,542,170,830	—	(248,695,127)	—	—	(157,344,180)	(406,039,307)	—	(406,039,307)	5,136,131,523	—
Total Colocaciones	15,509,959,825	23,178,138,247	237,747,093	289,280,728	1,055,061,163	40,270,187,056	(155,535,948)	(303,218,587)	(6,917,110)	(82,278,676)	(272,045,023)	(819,995,344)	(1,551,226)	(821,546,570)	39,448,640,486	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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						Sub Total	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	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		MS					MS	MS	MS
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS								
A1 31 de diciembre de 2024																			
Adeudado por bancos																			
0 días	596.974.072	—	—	—	—	596.974.072	(799.869)	—	—	—	—	(799.869)	—	—	(799.869)	—			
1 a 29 días	70.728.960	—	—	—	—	70.728.960	(88.249)	—	—	—	—	(88.249)	—	—	(88.249)	—			
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Subtotal	667.703.032	—	—	—	—	667.703.032	(888.118)	—	—	—	—	(888.118)	—	—	(888.118)	666.814.914			
Colocaciones comerciales																			
0 días	14.515.545.458	4.237.304.189	212.286.508	145.211.021	103.514.228	19.213.861.404	(155.357.485)	(28.182.743)	(3.855.161)	(35.616.132)	(18.814.081)	(241.825.602)	(3.064.079)	(244.889.681)	(244.889.681)	—			
1 a 29 días	218.096.593	147.190.565	22.083.496	18.359.792	36.054.980	441.785.426	(2.811.368)	(4.690.851)	(381.913)	(3.257.082)	(7.206.525)	(18.347.739)	(55.935)	(18.403.674)	(18.403.674)	—			
30 a 59 días	13.549.319	43.058.158	9.856.066	22.309.604	34.271.384	123.044.531	(164.789)	(2.899.915)	(156.176)	(11.012.030)	(6.467.720)	(20.700.630)	(127)	(20.700.757)	(20.700.757)	—			
60 a 89 días	64.975	12.953.478	2.071.606	8.749.383	20.849.766	44.689.208	(745)	(1.425.437)	(54.778)	(1.460.525)	(4.362.232)	(7.303.717)	(1.642)	(7.303.359)	(7.303.359)	—			
> = 90 días	—	—	—	90.136.850	191.710.253	281.847.103	—	—	—	(35.370.209)	(53.585.867)	(88.956.076)	(39.151)	(88.995.227)	(88.995.227)	—			
Subtotal	14.747.256.345	4.440.506.390	246.297.676	284.766.650	386.400.611	20.105.227.672	(158.334.387)	(37.198.946)	(4.448.028)	(86.715.978)	(90.436.425)	(377.133.764)	(3.160.934)	(380.294.698)	(380.294.698)	19.724.932.974			
Colocaciones para vivienda																			
0 días	—	12.518.932.575	—	—	65.510.661	12.584.443.236	—	(10.522.830)	—	—	(4.528.482)	(15.051.312)	—	(15.051.312)	(15.051.312)	—			
1 a 29 días	—	240.310.032	—	—	35.914.744	276.224.776	—	(2.662.473)	—	—	(2.252.875)	(4.915.348)	—	(4.915.348)	(4.915.348)	—			
30 a 59 días	—	90.397.250	—	—	36.029.730	126.426.980	—	(1.842.695)	—	—	(2.264.898)	(4.107.593)	—	(4.107.593)	(4.107.593)	—			
60 a 89 días	—	30.983.881	—	—	24.044.892	55.028.773	—	(831.873)	—	—	(1.522.798)	(2.354.671)	—	(2.354.671)	(2.354.671)	—			
> = 90 días	—	—	—	—	176.462.341	176.462.341	—	—	—	—	(11.971.188)	(11,971,188)	—	(11,971,188)	(11,971,188)	—			
Subtotal	—	12.880.623.738	—	—	337.962.368	13.218.586.106	—	(15.859.871)	—	—	(22.540.241)	(38.400.112)	—	(38,400,112)	(38,400,112)	13.180.185.994			
Colocaciones de consumo																			
0 días	—	5.010.754.920	—	—	92.972.542	5.103.727.462	—	(148.954.001)	—	—	(47.822.488)	(196.776.489)	—	(196,776,489)	(196,776,489)	—			
1 a 29 días	—	176.897.422	—	—	34.243.213	211.140.635	—	(28.927.501)	—	—	(19.033.249)	(47,960,750)	—	(47,960,750)	(47,960,750)	—			
30 a 59 días	—	53.655.210	—	—	36.266.312	89,921,522	—	(15,507,919)	—	—	(23,119,182)	(38,627,101)	—	(38,627,101)	(38,627,101)	—			
60 a 89 días	—	17.655.878	—	—	25,992,805	43,648,683	—	(6,667,900)	—	—	(15,490,291)	(22,158,191)	—	(22,158,191)	(22,158,191)	—			
> = 90 días	—	—	—	—	102,867,181	102,867,181	—	—	—	—	(61,866,366)	(61,866,366)	—	(61,866,366)	(61,866,366)	—			
Subtotal	—	5,258,963,430	—	—	292,342,053	5,551,305,483	—	(200,057,321)	—	—	(167,331,576)	(367,388,897)	—	(367,388,897)	(367,388,897)	5,183,916,586			
Total Colocaciones	15,414,959,377	22,580,093,558	246,297,676	284,766,650	1,016,705,032	39,542,822,293	(159,222,505)	(253,116,138)	(4,448,028)	(86,715,978)	(280,308,242)	(783,810,891)	(3,160,934)	(786,971,825)	(786,971,825)	38,755,850,468			

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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	Diciembre	Septiembre	Diciembre	Septiembre	Diciembre
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	695.570.868	668.950.810	(102.286.427)	(99.074.773)	593.284.441	569.876.037
Desde 1 hasta 2 años	511.283.857	501.064.585	(73.958.209)	(71.170.078)	437.325.648	429.894.507
Desde 2 hasta 3 años	356.601.496	343.985.088	(47.187.235)	(45.054.973)	309.414.261	298.930.115
Desde 3 hasta 4 años	233.291.285	211.905.406	(31.515.843)	(29.193.498)	201.775.442	182.711.908
Desde 4 hasta 5 años	158.886.787	165.414.266	(21.736.875)	(20.517.381)	137.149.912	144.896.885
Más de 5 años	421.619.949	401.645.322	(49.950.905)	(45.823.019)	371.669.044	355.822.303
Total	2.377.254.242	2.292.965.477	(326.635.494)	(310.833.722)	2.050.618.748	1.982.131.755

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos equivalentes a M\$11.904.401 al 30 de septiembre de 2025 (M\$9.212.082 en diciembre de 2024).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes muebles, vehículos, maquinaria industrial, equipamiento de transporte e inmuebles. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 1 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2025 y el ejercicio 2024 no se han realizado compras de cartera.

(m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones

Al 30 de septiembre de 2025 no existieron ventas o cesiones de créditos de la cartera de colocaciones.

Durante el período 2024 se realizaron las siguientes ventas;

	Septiembre 2024			
	Valor créditos M\$	Provisión M\$	Valor de venta M\$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M\$
Venta de colocaciones vigentes	2.558.201	449.178	2.329.503	220.480
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	2.558.201	449.178	2.329.503	220.480

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2025 y el ejercicio 2024, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades

(a) Al cierre de cada período se presentan inversiones de acuerdo con el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Activo	
		Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
		%	%	M\$	M\$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	42.617.263	38.659.665
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	6.438.463	5.447.559
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	5.715.361	6.784.215
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	2.930.273	2.703.673
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	1.941.319	2.210.292
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.889.839	1.902.135
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.447.125	1.311.913
Subtotal Asociadas				62.979.643	59.019.452
Negocio Conjunto					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	9.022.653	8.257.935
Subtotal Negocio Conjunto				9.022.653	8.257.935
Subtotal				72.002.296	67.277.387
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A. ⁽¹⁾				8.167.432	6.919.500
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) ⁽¹⁾	Banchile Corredores de Bolsa			2.628.925	2.102.810
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores ⁽¹⁾	Banco de Chile			349.500	349.500
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banchile Corredores de Bolsa			108.902	112.184
CCLV Contraparte Central S.A.	Banco de Chile			7.987	7.987
Subtotal Inversiones Minoritarias	Banchile Corredores de Bolsa			11.262.746	9.491.981
Total				83.265.042	76.769.368

(1) Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y, por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a NIIF 9.

(b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2025 y 2024, es el siguiente:

	Septiembre 2025	Septiembre 2024
	M\$	M\$
Valor libro inicial	67.277.387	65.082.431
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	8.041.006	6.738.024
Dividendos percibidos	(3.374.096)	(1.770.129)
Reclasificación a rubro Activos no corrientes para la venta	—	(1.571.988)
Otros	57.999	(1.929.377)
Total	72.002.296	66.548.961

(c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024 no se han producido deterioros en estas inversiones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

(d) Información Financiera resumida de Asociadas y Negocios Conjuntos:

	Asociadas							Negocio Conjunto
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Servipag Ltda.
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Septiembre 2025								
Activos corrientes	17.529.663	1.828.960	131.310	15.716.984	1.301.470.794	62.490.452	6.591.049	63.760.677
Activos no corrientes	2.506.090	9.290.811	10.799.690	13.395.567	137.491.928	786.915	14.020.212	19.861.308
Total Activos	20.035.753	11.119.771	10.931.000	29.112.551	1.438.962.722	63.277.367	20.611.261	83.621.985
Pasivos corrientes	3.069.315	1.510.831	166	12.287.103	1.266.373.416	51.651.042	4.785.142	58.127.893
Pasivos no corrientes	243.213	301.995	—	191.185	9.656.905	2.431.709	633.345	7.448.785
Total Pasivos	3.312.528	1.812.826	166	12.478.288	1.276.030.321	54.082.751	5.418.487	65.576.678
Patrimonio	16.723.225	9.306.945	10.930.834	16.634.263	162.932.401	9.194.616	15.183.968	18.045.307
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.806	—
Total Pasivos y Patrimonio	20.035.753	11.119.771	10.931.000	29.112.551	1.438.962.722	63.277.367	20.611.261	83.621.985
Ingresos operacionales	15.333.048	5.189.091	1.100	42.463.757	596.402.296	3.473.873	5.946.798	28.200.209
Gastos operacionales	(10.083.964)	(3.945.107)	(25.303)	(39.223.438)	(486.422.453)	(1.715.962)	(5.916.806)	(27.276.867)
Otros gastos o ingresos	418.529	228.795	1.451.316	39.405	(91.064.743)	470.495	513.142	1.072.725
Utilidad antes de impuesto	5.667.613	1.472.779	1.427.113	3.279.724	18.915.100	2.228.406	543.134	1.996.067
Impuesto a la renta	(1.421.879)	(337.591)	—	(784.344)	(3.784.586)	(521.812)	(73.829)	(466.630)
Utilidad del período	4.245.734	1.135.188	1.427.113	2.495.380	15.130.514	1.706.594	469.305	1.529.437

	Asociadas							Negocio Conjunto
	Centro de Compensación Automatizado S.A.	Sociedad Operadora de la Cámara de Pagos de Alto Valor S.A.	Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Servipag Ltda.
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Diciembre 2024								
Activos corrientes	13.958.299	1.737.064	59.902	15.346.577	1.814.212.855	58.605.250	11.561.751	101.289.131
Activos no corrientes	9.461.706	8.222.672	10.036.009	14.062.311	161.533.308	887.072	11.538.403	21.033.872
Total Activos	23.420.005	9.959.736	10.095.911	29.408.888	1.975.746.163	59.492.322	23.100.154	122.323.003
Pasivos corrientes	3.585.342	1.120.073	551.139	13.365.767	1.811.753.048	46.985.207	7.285.580	98.808.218
Pasivos no corrientes	42.517	383.711	—	1.931.712	17.175.769	2.371.092	748.046	6.998.915
Total Pasivos	3.627.859	1.503.784	551.139	15.297.479	1.828.928.817	49.356.299	8.033.626	105.807.133
Patrimonio	19.792.146	8.455.952	9.544.772	14.111.409	146.817.346	10.136.023	15.057.948	16.515.870
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.580	—
Total Pasivos y Patrimonio	23.420.005	9.959.736	10.095.911	29.408.888	1.975.746.163	59.492.322	23.100.154	122.323.003
Ingresos operacionales	21.282.492	6.651.187	9.461	60.139.081	888.114.291	5.023.024	8.978.972	44.161.368
Gastos operacionales	(14.545.362)	(5.842.701)	(54.332)	(58.167.387)	(722.390.585)	(2.541.230)	(8.557.575)	(40.929.319)
Otros gastos o ingresos	741.025	389.830	1.847.450	233.940	(154.142.444)	1.425.062	1.002.311	1.185.217
Utilidad antes de impuesto	7.478.155	1.198.316	1.802.579	2.205.634	11.581.262	3.906.856	1.423.708	4.417.266
Impuesto a la renta	(1.852.829)	(231.200)	—	(466.513)	(1.735.855)	(855.395)	(201.563)	(1.065.814)
Utilidad del ejercicio	5.625.326	967.116	1.802.579	1.739.121	9.845.407	3.051.461	1.222.145	3.351.452

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
	Años	Años	Años	Años	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	4	4	420.332.347	379.545.323	(252.206.923)	(220.989.423)	168.125.424	158.555.900
Total					420.332.347	379.545.323	(252.206.923)	(220.989.423)	168.125.424	158.555.900

(a) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	379.545.323	322.148.071
Adquisición	39.685.185	57.616.200
Retiros/Bajas	(4.408.105)	(218.948)
Trasposos	5.562.109	—
Deterioro (*)	(52.165)	—
Total	420.332.347	379.545.323
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(220.989.423)	(184.943.838)
Amortización del período (**)	(30.604.420)	(36.264.533)
Retiros/Bajas	4.408.105	218.948
Trasposos	(5.054.888)	—
Deterioro (*)	33.703	—
Total	(252.206.923)	(220.989.423)
Saldo Neto	168.125.424	158.555.900

(*) Ver Nota N° 22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(**) Ver Nota N° 22.36 sobre Depreciación y Amortización.

(c) Al 30 de septiembre de 2025 el Banco mantiene M\$14.099.195 (M\$13.888.931 al 31 de diciembre de 2024) de activos asociados a desarrollos tecnológicos en ejecución.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos (continuación)

- (c) Al 30 de septiembre de 2025 el Banco registra M\$9.316.813 (M\$5.510.248 al 31 de diciembre de 2024) en activos en proceso de puesta en marcha.
- (d) Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 22.15 - Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

- (a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	116.492.028	126.655.783	(62.754.190)	(63.660.437)	53.737.838	62.995.346
Espacios para ATMs	40.002.639	36.081.831	(15.722.035)	(9.306.712)	24.280.604	26.775.119
Mejoras propiedades en arrendamiento	28.671.533	28.782.015	(22.068.481)	(21.673.952)	6.603.052	7.108.063
Total	185.166.200	191.519.629	(100.544.706)	(94.641.101)	84.621.494	96.878.528

- (b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	Septiembre 2025			
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2025	126.655.783	36.081.831	28.782.015	191.519.629
Adiciones	6.696.245	4.213.795	488.875	11.398.915
Bajas	(16.638.061)	(292.987)	(599.357)	(17.530.405)
Remediación	(221.939)	—	—	(221.939)
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	116.492.028	40.002.639	28.671.533	185.166.200
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2025	(63.660.437)	(9.306.712)	(21.673.952)	(94.641.101)
Depreciación del periodo (*)	(14.823.691)	(6.708.310)	(789.785)	(22.321.786)
Bajas	15.898.602	292.987	395.256	16.586.845
Otros incrementales	(168.664)	—	—	(168.664)
Total	(62.754.190)	(15.722.035)	(22.068.481)	(100.544.706)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	53.737.838	24.280.604	6.603.052	84.621.494

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación y amortización.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

	Diciembre 2024			Total M\$
	Edificios M\$	Espacios para ATMs M\$	Mejoras propiedades en arrendamiento M\$	
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2024	145.849.697	33.061.803	30.425.024	209.336.524
Adiciones	13.892.327	4.385.152	872.137	19.149.616
Bajas	(33.018.818)	(1.197.329)	(2.515.146)	(36.731.293)
Remediación	(67.423)	(167.795)	—	(235.218)
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	126.655.783	36.081.831	28.782.015	191.519.629
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	(75.362.046)	(2.669.197)	(22.415.994)	(100.447.237)
Depreciación del ejercicio (*)	(20.939.854)	(7.732.742)	(1.134.512)	(29.807.108)
Bajas	32.636.849	1.123.387	1.876.554	35.636.790
Otros incrementales	4.614	(28.160)	—	(23.546)
Total	(63.660.437)	(9.306.712)	(21.673.952)	(94.641.101)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	62.995.346	26.775.119	7.108.063	96.878.528

- (c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

Arrendamiento asociado a:	Septiembre 2025							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	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Edificios	—	1.650.710	3.320.592	12.271.988	20.378.787	11.664.137	8.256.143	57.542.357
ATMs	—	793.478	1.585.623	6.909.801	16.493.880	957.988	42.153	26.782.923
Total	—	2.444.188	4.906.215	19.181.789	36.872.667	12.622.125	8.298.296	84.325.280

Arrendamiento asociado a:	Diciembre 2024							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	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Edificios	—	1.691.819	3.373.745	14.157.827	23.675.467	14.244.873	10.657.140	67.800.871
ATMs	—	699.082	1.395.866	6.228.052	15.352.975	5.532.412	27.917	29.236.304
Total	—	2.390.901	4.769.611	20.385.879	39.028.442	19.777.285	10.685.057	97.037.175

El Banco y sus subsidiarias mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el ejercicio de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

(d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2025 y 2024:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el período M\$
Saldos al 1 de enero de 2024	101.479.915
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	14.041.899
Gastos por devengamiento de intereses	1.800.952
Pagos de capital e intereses	(22.513.467)
Remediación	(417.815)
Bajas de contratos	(380.771)
Reajustes	2.490.845
Saldos al 30 de septiembre de 2024	<u>96.501.558</u>
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	605.642
Gastos por devengamiento de intereses	579.625
Pagos de capital e intereses	(7.477.233)
Remediación	182.597
Bajas de contratos	(75.360)
Reajustes	1.112.445
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>91.429.274</u>
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	8.794.742
Gastos por devengamiento de intereses	1.621.193
Pagos de capital e intereses	(23.239.160)
Remediación	(221.939)
Bajas de contratos	(791.136)
Reajustes	2.110.786
Saldos al 30 de septiembre de 2025	<u>79.703.760</u>

(e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de septiembre de 2025 corresponden a M\$3.020.803 (M\$3.556.070 al 31 de diciembre de 2024).

(f) Al 30 de septiembre de 2025 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M\$21.683.267 (M\$14.100.909 al 31 de diciembre de 2024).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Intermedio de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Impuesto a la renta	(252.803.672)	(333.718.597)
Impuesto ejercicio anterior	—	—
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	200.904.589	483.615.105
Crédito por gastos de capacitación	1.213.333	1.820.000
Otros	6.508.430	8.020.592
Total impuesto por (pagar) recuperar	<u>(44.177.320)</u>	<u>159.737.100</u>
Tasa de impuesto a la renta	27%	27%
	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Impuesto corriente activo	5.819.074	159.869.447
Impuesto corriente pasivo	(49.996.394)	(132.347)
Total impuesto neto	<u>(44.177.320)</u>	<u>159.737.100</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 2025 y 2024, se compone de los siguientes conceptos:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	256.824.695	237.774.659
Impuesto ejercicios anteriores	(3.709.645)	(5.343.320)
Subtotal	<u>253.115.050</u>	<u>232.431.339</u>
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación (reverso) de diferencias temporarias	(5.914.374)	12.570.937
Subtotal	<u>(5.914.374)</u>	<u>12.570.937</u>
Otros	(860.959)	(241.459)
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>246.339.717</u>	<u>244.760.817</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 2024:

	Septiembre 2025		Septiembre 2024	
	Tasa de impuesto %	M\$	Tasa de impuesto %	M\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	316.727.398	27,00	311.603.412
Agregados o deducciones	(1,35)	(15.814.304)	(1,32)	(15.249.857)
Corrección monetaria tributaria	(4,59)	(53.896.717)	(4,45)	(51.322.545)
Otros	(0,06)	(676.660)	(0,02)	(270.193)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	21,00	246.339.717	21,21	244.760.817

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 30 de septiembre de 2025:

	Saldos al 31.12.2024 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.09.2025 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	384.945.289	(15.681.350)	—	369.263.939
Provisión asociada al personal	24.635.687	(5.069.888)	—	19.565.799
Provisión línea de crédito libre disposición	3.236.922	7.744.751	—	10.981.673
Provisión de vacaciones	11.562.318	(159.261)	—	11.403.057
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	16.533.907	277.422	—	16.811.329
Provisión indemnización años de servicio	1.003.591	(59.285)	16.665	960.971
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	10.967.561	(54.164)	—	10.913.397
Provisión gastos devengados	10.231.435	392.501	—	10.623.936
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	474.506	—	(474.506)	—
Leasing	110.943.306	15.348.989	—	126.292.295
Ingresos recibidos por adelantado	4.114.194	(471.885)	—	3.642.309
Diferencia posición de cambio	—	—	—	—
Diferencia valorización activo fijo	6.800.103	1.905.071	—	8.705.174
Otros ajustes	23.482.109	4.914.229	—	28.396.338
Total diferencias deudoras	608.930.928	9.087.130	(457.841)	617.560.217
Diferencias acreedoras:				
Intangibles	24.997.946	2.795.398	—	27.793.344
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	835.372	835.372
Activos transitorios	9.726.936	4.192.195	—	13.919.131
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.333.164	(78.709)	—	2.254.455
Gastos anticipados	6.399.805	(2.985.838)	—	3.413.967
Diferencia posición de cambio	800.664	(722.484)	—	78.180
Gasto colocación bonos activados	4.895.306	(12.136)	—	4.883.170
Otros ajustes	3.114.730	(15.670)	—	3.099.060
Total diferencias acreedoras	52.268.551	3.172.756	835.372	56.276.679
Total neto	556.662.377	5.914.374	(1.293.213)	561.283.538

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio (continuación)

Conciliación con estado de situación:

	Septiembre 2025 MS	Diciembre 2024 MS
Impuesto diferido activo	562.606.939	556.828.876
Impuesto diferido pasivo	(1.323.401)	(166.499)
Total impuesto diferido	561.283.538	556.662.377

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2024:

	Saldos al 31.12.2023 MS	Reconocido en		Saldos al 31.12.2024 MS
		Resultados MS	Patrimonio MS	
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	372.266.772	12.678.517	—	384.945.289
Provisión asociada al personal	24.403.542	232.145	—	24.635.687
Provisión línea de crédito libre disposición	3.183.067	53.855	—	3.236.922
Provisión de vacaciones	12.025.696	(463.378)	—	11.562.318
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	14.937.246	1.596.661	—	16.533.907
Provisión indemnización años de servicio	1.252.135	(217.542)	(31.002)	1.003.591
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.856.576	1.110.985	—	10.967.561
Provisión gastos devengados	10.737.211	(505.776)	—	10.231.435
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	277.637	—	196.869	474.506
Leasing	103.351.923	7.591.383	—	110.943.306
Ingresos recibidos por adelantado	5.149.109	(1.034.915)	—	4.114.194
Diferencia posición de cambio	—	—	—	—
Diferencia valorización activo fijo	2.875.662	3.924.441	—	6.800.103
Otros ajustes	31.007.869	(7.525.760)	—	23.482.109
Total Diferencias Deudoras	591.324.445	17.440.616	165.867	608.930.928
Diferencias Acreedoras:				
Intangible (software y otros)	19.084.537	5.913.409	—	24.997.946
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	—	—
Activos transitorios	8.875.326	851.610	—	9.726.936
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.483.865	(150.701)	—	2.333.164
Gastos anticipados	10.884.775	(4.484.970)	—	6.399.805
Diferencia posición de cambio	1.635.723	(835.059)	—	800.664
Gasto colocación bonos activados	5.257.436	(362.130)	—	4.895.306
Otros ajustes	3.285.066	(170.336)	—	3.114.730
Total Diferencias Acreedoras	51.506.728	761.823	—	52.268.551
Total Neto	539.817.717	16.678.793	165.867	556.662.377

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 30.09.2025	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	Total cartera vencida M\$
Adeudado por bancos	2.061.576.546	2.062.385.749	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.174.484.895	17.578.092.324	62.413.207	104.533.730	166.946.937
Colocaciones de consumo	5.135.113.304	5.647.818.034	886.711	37.863.329	38.750.040
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.804.608.393	13.856.757.892	15.515.714	1.835.865	17.351.579
Total	38.175.783.138	39.145.053.999	78.815.632	144.232.924	223.048.556

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2024	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	Total cartera vencida M\$
Adeudado por bancos	666.814.914	667.703.032	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.209.033.126	17.619.880.489	48.978.921	94.024.723	143.003.644
Colocaciones de consumo	5.183.600.482	5.648.053.790	1.357.039	34.499.860	35.856.899
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	13.180.185.994	13.227.905.332	13.907.997	684.570	14.592.567
Total	36.239.634.516	37.163.542.643	64.243.957	129.209.153	193.453.110

- (*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de los Estados Financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco de Chile) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.16 - Impuestos (continuación)

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2025 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 30.09.2025 M\$
Colocaciones comerciales	94.024.723	(43.590.595)	84.502.416	(30.402.814)	104.533.730
Colocaciones de consumo	34.499.860	(246.272.719)	261.997.293	(12.361.105)	37.863.329
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	684.570	(1.431.299)	3.427.948	(845.354)	1.835.865
Total	129.209.153	(291.294.613)	349.927.657	(43.609.273)	144.232.924

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2024 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 31.12.2024 M\$
Colocaciones comerciales	107.463.937	(93.816.129)	123.192.078	(42.815.163)	94.024.723
Colocaciones de consumo	37.531.712	(330.064.409)	348.148.395	(21.115.838)	34.499.860
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	586.499	(1.610.048)	2.819.731	(1.111.612)	684.570
Total	145.582.148	(425.490.586)	474.160.204	(65.042.613)	129.209.153

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Castigos directos Art. 31 N° 4, inciso segundo	27.858.164	26.247.609
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	221.169	76.978
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.298.030	1.305.578

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	221.169	76.978

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	405.932.202	349.282.249
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	395.176.416	347.787.759
Cuentas por cobrar a terceros	283.020.021	195.363.784
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	241.799.447	195.252.559
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	130.695.222	162.594.597
Gastos pagados por anticipado	58.156.763	53.645.091
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	21.828.297	24.006.477
Otras garantías en efectivo entregadas	13.615.765	14.805.531
Propiedades de inversión	11.138.370	11.405.930
Operaciones pendientes	3.192.288	3.350.623
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(4.145.285)	(1.816.551)
Otros activos	20.389.356	17.864.048
Total	<u>1.580.798.862</u>	<u>1.373.542.097</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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	26.464.221	27.853.630
Bienes recibidos en pago	1.405.964	5.075.399
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(41.019)	(81.870)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.483.723	602.956
Grupos enajenables para la venta		
Total	29.312.889	33.450.115

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas o castigadas de los clientes. El conjunto de bienes adquiridos en esta forma no supera el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2025 y 2024, es el siguiente:

	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	59.738
Aplicación de provisiones	(1.383.324)
Provisiones constituidas	1.404.823
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2024	81.237
Aplicación de provisiones	(507.026)
Provisiones constituidas	507.659
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	81.870
Aplicación de provisiones	(1.912.571)
Provisiones constituidas	1.871.720
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	41.019

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los períodos septiembre 2025 y diciembre 2024.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Contratos de derivados financieros	1.912.283.731	2.444.806.266
Otros instrumentos financieros	1.381.447	989.883
Total	<u>1.913.665.178</u>	<u>2.445.796.149</u>

a) El Banco al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

	Monto Nominal de contratos con vencimiento final																Valor Razonable	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Pasivo	
	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Forwards de monedas	—	—	6.972.130.762	3.638.000.909	2.191.989.854	2.003.869.804	3.679.821.864	2.583.070.448	528.175.572	863.849.988	13.123.459	—	—	—	13.385.241.511	9.088.791.149	154.159.250	241.632.557
Swaps de tasas de interés	—	—	3.751.404.363	619.104.163	1.926.224.109	1.627.918.344	7.991.561.656	4.583.572.964	6.980.637.516	7.622.130.273	4.316.073.422	3.963.087.410	3.694.086.523	3.921.626.536	28.659.987.589	22.337.439.690	455.830.729	650.579.993
Swaps de monedas y tasas	—	—	486.139.527	96.844.144	383.905.672	198.892.263	1.874.833.731	2.331.612.796	3.118.369.478	2.909.482.426	2.603.844.732	1.978.680.669	2.942.040.963	2.879.356.052	11.409.134.103	10.394.868.350	1.299.990.318	1.547.487.894
Opciones Call monedas	—	—	7.649.663	10.498.940	17.397.094	38.376.400	19.846.635	18.825.033	—	—	—	—	—	—	44.893.392	67.700.373	1.656.399	4.150.643
Opciones Put monedas	—	—	3.099.824	4.760.730	15.707.201	46.913.053	18.186.681	64.449.156	—	11.339.806	—	—	—	—	36.993.706	127.462.745	647.055	955.179
Total	—	—	<u>11.220.424.139</u>	<u>4.369.208.886</u>	<u>4.535.223.930</u>	<u>3.915.969.864</u>	<u>13.584.250.567</u>	<u>9.581.530.397</u>	<u>10.627.182.566</u>	<u>11.406.802.493</u>	<u>6.933.041.613</u>	<u>5.941.768.079</u>	<u>6.636.127.486</u>	<u>6.800.982.588</u>	<u>53.536.250.301</u>	<u>42.016.262.307</u>	<u>1.912.283.731</u>	<u>2.444.806.266</u>

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	1.381.447	989.883
Total	<u>1.381.447</u>	<u>989.883</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.323.335.552	14.263.280.609
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.139.285.919	14.168.702.617
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	168.080.088	109.793.504
Obligaciones con bancos	1.525.228.116	1.103.468.276
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11.335.550.908	9.690.069.388
Otras obligaciones financieras	281.541.882	284.478.798
Total	42.773.022.465	39.619.793.192

(a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

Al cierre de cada ejercicio, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista, es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Cuentas corrientes	11.652.837.593	11.769.397.109
Otras obligaciones a la vista	1.495.096.121	1.382.554.049
Cuentas de depósito a la vista	700.114.877	652.074.828
Otros depósitos a la vista	475.286.961	459.254.623
Total	14.323.335.552	14.263.280.609

(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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Depósitos a plazo	14.713.755.664	13.764.829.733
Cuentas de ahorro a plazo	404.804.563	374.594.157
Otros saldos acreedores a plazo	20.725.692	29.278.727
Total	15.139.285.919	14.168.702.617

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 31 de diciembre de 2024, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	168.080.088	109.793.504
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Total	168.080.088	109.793.504

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 2025 asciende a M\$167.504.546 (M\$109.504.767 en diciembre de 2024). 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Obligaciones con bancos

Al cierre de cada período, la composición de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of America	351.299.735	124.057.202
HSBC Bank	270.481.723	245.469.373
JP Morgan Chase Bank	179.483.524	—
Bank of New York Mellon	150.539.971	240.008.208
Citibank N.A. Estados Unidos	138.626.303	2.188.871
Zurcher Kantonalbank	116.344.298	90.386.367
Caixabank S.A.	107.752.050	201.802.373
Standard Chartered Bank	15.715.486	2.684.840
HSBC Bank PLC London	197.649	—
Commerzbank AG	183.853	1.416.534
Wells Fargo Bank	133.678	1.890.376
DZ Bank AG Deutsche	—	41.646.448
MUFG Bank, LTD	67.121	69.534
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	147.548.764	150.775.389
Citibank N.A. Estados Unidos	45.976.155	—
Citibank N.A. Reino Unido	877.806	985.862
Deutsche Bank Trust Company Americas	—	86.899
Subtotal bancos del exterior	1.525.228.116	1.103.468.276
Banco Central de Chile	—	—
Total	1.525.228.116	1.103.468.276

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	604.430	849.694
Letras de crédito para fines generales	47	628
Bonos		
Bonos corrientes	11.334.946.431	9.689.219.066
Bonos hipotecarios	—	—
Total	11.335.550.908	9.690.069.388

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2025 Banco de Chile colocó Bonos por M\$2.331.479.897, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$587.026.000 y M\$1.744.453.897 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,68	27-01-2025	02-05-2025
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,65	27-01-2025	01-08-2025
Wells Fargo Bank	USD	92.519.000	4,55	07-03-2025	07-04-2025
Wells Fargo Bank	USD	9.251.900	4,45	07-03-2025	05-09-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.634.000	4,60	25-06-2025	01-10-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.062.000	4,55	26-06-2025	03-11-2025
Wells Fargo Bank	USD	4.653.100	4,55	26-06-2025	31-07-2025
Wells Fargo Bank	USD	96.646.000	4,45	05-08-2025	08-12-2025
Total		587.026.000			

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Bonos Corrientes Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIFC0721	UF	22.829.525	5	2,97	17-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	11.421.923	5	2,97	20-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	40.001.811	5	2,97	21-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	30.548.242	5	2,96	01-04-2025	01-01-2030
BCHIFO0721	UF	34.577.498	7	2,92	03-04-2025	01-01-2032
BCHIFH1221	UF	33.047.480	6	2,84	15-04-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	38.413.273	10	3,03	17-04-2025	01-05-2035
BCHIID0424	UF	81.114.762	10	3,03	17-04-2025	01-10-2034
BCHIFH1221	UF	11.679.354	6	2,92	07-05-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	5.711.512	10	3,03	09-05-2025	01-05-2035
BCHIHN1223	UF	12.517.000	15	3,06	09-05-2025	01-12-2039
BCHIFA0222	UF	22.900.464	3	2,77	30-05-2025	01-08-2028
BCHIFH1221	UF	9.574.753	6	3,06	30-05-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	13.406.626	6	3,06	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	9.580.954	6	3,05	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	8.666.787	6	3,04	03-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	4.144.688	6	3,04	06-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	25.566.505	6	3,04	10-06-2025	01-12-2030
BCHIFO0721	UF	19.305.384	7	3,06	10-06-2025	01-01-2032
BCHIGG1121	UF	23.174.445	10	3,15	03-07-2025	01-05-2035
BCHIC10815	UF	19.989.204	8	3,14	09-07-2025	01-02-2033
BCHICG0815	UF	49.638.991	7	3,14	10-07-2025	01-08-2032
BCHICH1215	UF	15.721.395	8	3,14	10-07-2025	01-12-2032
BCHIC10815	UF	5.996.491	8	3,14	10-07-2025	01-02-2033
BCHIHW1223	UF	65.577.757	19	3,21	15-07-2025	01-06-2044
BCHIGB0322	UF	8.589.012	9	3,18	17-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	9.556.984	9	3,16	18-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	5.747.369	9	3,13	21-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	19.186.919	9	3,11	22-07-2025	01-09-2034
BCHIGG1121	UF	5.718.436	10	3,11	22-07-2025	01-05-2035
BCHIHW1223	UF	18.489.291	19	3,19	22-07-2025	01-06-2044
BCHIGG1121	UF	3.870.280	10	2,99	22-08-2025	01-05-2035
BCHIHN1223	UF	22.894.496	15	3,06	27-08-2025	01-12-2039
BCHIGG1121	UF	15.518.652	10	3,01	04-09-2025	01-05-2035
BCHIHW1223	UF	8.373.890	19	3,12	04-09-2025	01-06-2044
BCHIGA1121	UF	38.815.071	9	3,05	05-09-2025	01-05-2034
BCHIGD0721	UF	153.768.737	10	3,09	05-09-2025	01-01-2035
BCHIH11223	UF	206.193.937	12	3,13	05-09-2025	01-06-2037
BCHIGA1121	UF	31.210.550	9	2,99	11-09-2025	01-05-2034
BCHIGA1121	UF	1.951.289	9	2,99	15-09-2025	01-05-2034
BCHIHW1223	UF	23.076.186	19	3,12	15-09-2025	01-06-2044
BCHIHN1223	UF	41.978.098	14	3,03	16-09-2025	01-12-2039
BCHIFU0522	UF	64.527.076	7	2,91	17-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	21.474.562	9	2,99	17-09-2025	01-05-2034
BCHIFU0522	UF	31.288.308	7	2,91	22-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	5.861.526	9	2,98	22-09-2025	01-05-2034
BCHIH11223	UF	87.020.822	11	3,08	22-09-2025	01-12-2036
BCHIH11223	UF	66.367.089	11	3,07	23-09-2025	01-12-2036
BCHIFU0522	UF	5.871.623	7	2,90	25-09-2025	01-11-2032
Subtotal UF		<u>1.512.457.027</u>				
BONO CHF	CHF	115.738.970	6	1,1875	17-06-2025	15-07-2031
BONO JPY	JPY	65.260.000	5	1,635	18-06-2025	27-06-2030
BONO MXN	MXN	<u>50.997.900</u>	5	TIIE (28 días) + 1,05	09-07-2025	17-07-2030
Subtotal otras monedas		<u>231.996.870</u>				
Total		<u>1.744.453.897</u>				

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2024 Banco de Chile colocó Bonos por M\$1.012.637.455, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$28.048.800 y M\$984.588.655 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	28.048.800	5,46	07/05/2024	07/08/2024
Total		28.048.800			

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIEZ1121	UF	107.462.108	4	3,72	15/01/2024	01/05/2028
BCHIEZ1121	UF	31.196.742	4	3,72	16/01/2024	01/05/2028
BCHICE1215	UF	21.998.048	7	3,20	31/01/2024	01/12/2031
BCHICH1215	UF	7.349.777	8	3,15	08/02/2024	01/12/2032
BCHIFA0222	UF	32.348.949	4	3,25	15/03/2024	01/08/2028
BCHIFA0222	UF	19.518.303	4	3,32	21/03/2024	01/08/2028
BCHIEY1021	UF	12.473.408	4	3,29	22/03/2024	01/04/2028
BCHIFA0222	UF	14.228.348	4	3,29	25/03/2024	01/08/2028
BCHIGG1121	UF	12.345.236	11	3,35	26/03/2024	01/05/2035
BCHIFA0222	UF	3.566.252	4	3,24	27/03/2024	01/08/2028
BCHIEY1021	UF	17.696.279	4	3,28	04/04/2024	01/04/2028
BCHIEX0122	UF	9.231.053	1	3,10	12/04/2024	01/07/2025
BCHIEX0122	UF	14.792.927	1	3,02	17/04/2024	01/07/2025
BCHIH1223	UF	32.224.719	20	3,49	08/05/2024	01/12/2044
BCHIH1223	UF	11.376.331	20	3,49	09/05/2024	01/12/2044
BCHIH1223	UF	5.726.933	20	3,46	17/05/2024	01/12/2044
BCHIH1223	UF	15.283.468	20	3,46	22/05/2024	01/12/2044
BCHIH1223	UF	37.201.921	20	3,55	04/06/2024	01/12/2044
BCHIFO0721	UF	3.574.625	8	3,48	06/06/2024	01/01/2032
BCHIEY1021	UF	3.606.129	4	3,20	10/06/2024	01/04/2028
BCHIGG1121	UF	8.365.894	11	3,53	11/06/2024	01/05/2035
BCHIFB1021	UF	21.219.797	5	3,35	12/06/2024	01/04/2029
BCHIEY1021	UF	12.648.453	4	3,29	09/07/2024	01/04/2028
BCHIFB1021	UF	39.503.541	5	3,50	09/07/2024	01/04/2029
BCHIFB1021	UF	1.796.391	5	3,49	09/07/2024	01/04/2029
BCHIFB1021	UF	5.398.830	5	3,45	10/07/2024	01/04/2029
BCHIFC0721	UF	37.442.092	6	3,47	11/07/2024	01/01/2030
BCHIFC0721	UF	7.147.338	6	3,43	12/07/2024	01/01/2030
BCHIH1223	UF	7.549.972	20	3,50	18/07/2024	01/12/2044
BCHIFB1021	UF	25.453.669	5	3,23	23/07/2024	01/04/2029
BCHIFA0222	UF	18.403.570	4	3,04	24/07/2024	01/08/2028
BCHIFO0721	UF	19.197.550	8	2,50	27/09/2024	01/01/2032
BCHIH1223	UF	94.840.116	20	2,36	30/09/2024	01/12/2044
BCHIH1223	UF	220.034.983	16	2,37	01/10/2024	01/12/2040
Subtotal		932.203.752				
BONO HKD	HKD	52.384.903	10	4,22	02/02/2024	09/02/2034
Subtotal otras monedas		52.384.903				
Total		984.588.655				

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

(f) Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Otras obligaciones financieras en el país	281.541.882	284.478.798
Otras obligaciones financieras con el sector público	—	—
Total	<u>281.541.882</u>	<u>284.478.798</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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Bonos subordinados:		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.095.083.000	1.068.879.382
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	<u>1.095.083.000</u>	<u>1.068.879.382</u>

(b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el período:

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

	Bonos subordinados M\$	Bonos sin plazo de vencimiento M\$	Acciones preferentes M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	1.039.813.847	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	34.550.783	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(41.432.100)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(9.203.685)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	45.150.537	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.068.879.382	—	—
Saldo al 1 de enero de 2025	1.068.879.382	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	26.393.411	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(23.789.872)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(5.699.081)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	29.299.160	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	1.095.083.000	—	—

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 31 de diciembre de 2024:

Septiembre 2025						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	4.067.073
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.714.077
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	7.232.546
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	4.095.527
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	690.304
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	6.211.489
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	7.207.773
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	38.927.664
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	58.391.496
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	30.512.691
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.688.483
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	168.749.424
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	40.858.661
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.867.552
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	167.753.808
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	96.774.776
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	23.572.061
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.964.338
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.162.062
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	17.802.387
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.329.737
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	44.091.257
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.227.846
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	60.124.590
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	79.583.993
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	85.379.670
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	63.030.265
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	50.071.450
Total bonos subordinados adeudados						1.095.083.000

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

Diciembre 2024						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	4.761.194
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.177.565
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	8.471.849
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	4.797.472
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	809.436
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	7.283.319
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	10.335.102
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	37.357.728
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	56.036.593
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	29.364.605
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.323.939
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	162.631.227
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	39.377.208
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.764.211
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	162.042.090
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	93.506.705
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	22.696.855
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.891.405
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.045.829
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	17.148.962
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.097.409
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	42.767.833
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.830.837
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	58.329.933
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	77.836.136
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	83.509.093
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	61.666.797
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	49.018.050
Total bonos subordinados adeudados						1.068.879.382

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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	Diciembre
	2025	2024
	M\$	M\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	130.481.121	151.633.370
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	40.419.990	40.620.597
Provisiones por juicios y litigios	1.947.867	1.591.526
Provisiones por riesgo operacional	439.660	907.316
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	—	—
Total	<u>173.288.638</u>	<u>194.752.809</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 2024:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M\$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M\$	Provisiones por planes de reestructuración M\$	Provisiones por juicios y litigios M\$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M\$	Provisiones por riesgo operacional M\$	Otras provisiones por otras contingencias M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	154.131.602	—	—	1.172.413	36.242.358	341.914	263.480	192.151.767
Provisiones constituidas	75.057.282	—	—	863.893	357.220	138.952	—	76.417.347
Aplicación de provisiones	(100.691.358)	—	—	(367.223)	—	(157.544)	—	(101.216.125)
Liberación de provisiones	—	—	—	(128.398)	—	(98.902)	(263.480)	(490.780)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	128.497.526	—	—	1.540.685	36.599.578	224.420	—	166.862.209
Provisiones constituidas	42.944.553	—	—	174.144	4.021.019	696.613	—	47.836.329
Aplicación de provisiones	(19.808.709)	—	—	(114.785)	—	—	—	(19.923.494)
Liberación de provisiones	—	—	—	(8.518)	—	(13.717)	—	(22.235)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	151.633.370	—	—	1.591.526	40.620.597	907.316	—	194.752.809
Provisiones constituidas	77.127.452	—	—	535.500	—	253.477	—	77.916.429
Aplicación de provisiones	(98.279.701)	—	—	(75.488)	—	(644.618)	—	(98.999.807)
Liberación de provisiones	—	—	—	(103.671)	(200.607)	(76.515)	—	(380.793)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	130.481.121	—	—	1.947.867	40.419.990	439.660	—	173.288.638

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	122.092.102	143.305.629
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	8.389.019	8.327.741
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	130.481.121	151.633.370

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Saldos al 1 de enero	68.355.961	71.101.823
Provisiones netas constituidas	40.422.468	42.284.748
Aplicación de provisiones	(54.877.643)	(56.686.644)
Total	53.900.786	56.699.927

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Saldos al 1 de enero	42.823.402	43.256.458
Provisiones netas constituidas	4.752.129	7.027.820
Aplicación de provisiones	<u>(5.293.312)</u>	<u>(6.479.481)</u>
Total	<u>42.282.219</u>	<u>43.804.797</u>

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Saldos al 1 de enero	32.126.266	30.096.424
Provisiones netas constituidas	31.549.331	25.034.907
Aplicación de provisiones	<u>(37.766.500)</u>	<u>(35.607.458)</u>
Total	<u>25.909.097</u>	<u>19.523.873</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 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	8.327.741	9.676.897
Incremento de la provisión	341.800	824.630
Pagos efectuados	(342.246)	(1.917.775)
Efecto por cambio en los factores actuariales	61.724	(114.823)
Total	<u>8.389.019</u>	<u>8.468.929</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 MS	Septiembre 2024 MS
Aumento (disminución) de la provisión	(114.172)	381.584
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	455.972	443.046
Efecto por cambio en los factores actuariales	61.724	(114.823)
Costo por beneficio neto	403.524	709.807

(iii) Factores utilizados en el cálculo de la provisión:

Las principales hipótesis utilizadas en la determinación de las obligaciones por indemnización años de servicio para el plan del Banco se muestran a continuación:

	30 de septiembre de 2025 %	31 de diciembre de 2024 %
Tasa de descuento	5,71	5,71
Tasa de incremento salarial	5,50	4,50
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó el primer trimestre del año 2025.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, 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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Provisiones para dividendos	228.779.988	291.745.435
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	228.779.988	291.745.435

(b) Al cierre de cada período, el movimiento del rubro es el siguiente:

	Provisiones para dividendos M\$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	298.936.629	—	—	298.936.629
Provisiones constituidas	224.996.484	—	—	224.996.484
Aplicación de provisiones	(298.936.629)	—	—	(298.936.629)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2024	224.996.484	—	—	224.996.484
Provisiones constituidas	66.748.951	—	—	66.748.951
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2024	291.745.435	—	—	291.745.435
Provisiones constituidas	228.779.988	—	—	228.779.988
Aplicación de provisiones	(291.745.435)	—	—	(291.745.435)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	228.779.988	—	—	228.779.988

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	631.216.877	700.251.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (**)	85.687.135	67.536.517
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	11.720.819	6.395.854
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	728.624.831	774.184.248

(*) Para hacer frente al impacto de la aplicación del modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo, en enero de 2025 se liberaron provisiones adicionales por M\$69.035.000. Ver Nota N°22.2 Cambios Contables.

(*) 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 Intermedios Consolidados

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 adicionales para colocaciones M\$	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes M\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	700.251.877	61.227.172	7.668.115	769.147.164
Provisiones constituidas	—	—	4.293.237	4.293.237
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(1.761.382)	—	(1.761.382)
Diferencias de cambio	—	325.071	—	325.071
Saldo al 30 de septiembre de 2024	700.251.877	59.790.861	11.961.352	772.004.090
Provisiones constituidas	—	6.643.715	2.446.366	9.090.081
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	(8.011.864)	(8.011.864)
Diferencias de cambio	—	1.101.941	—	1.101.941
Saldo al 31 de diciembre de 2024	700.251.877	67.536.517	6.395.854	774.184.248
Provisiones constituidas	—	18.569.891	5.324.965	23.894.856
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(69.035.000)	—	—	(69.035.000)
Diferencias de cambio	—	(419.273)	—	(419.273)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	631.216.877	85.687.135	11.720.819	728.624.831

Nota 22.25 - Otros pasivos

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

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	707.216.856	193.170.503
Cuentas por pagar a terceros	516.097.488	425.733.219
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	299.706.939	362.020.876
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	170.812.306	176.520.382
Pasivo por ingresos de actividades habituales precedentes de contratos con clientes	36.305.197	39.783.499
Dividendos acordados por pagar	17.633.009	13.466.877
Valores por liquidar	14.061.147	3.633.290
IVA débito fiscal por pagar	4.319.340	4.076.476
Operaciones pendientes	1.378.531	1.531.830
Otras garantías en efectivo recibidas	569.680	482.526
Otros pasivos	32.978.113	34.992.356
Total	1.801.078.606	1.255.411.834

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	372.386.745	336.736.624
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	603.238.895	442.216.101
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.306.230.859	2.544.288.118
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	605.094.293	580.337.970
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.656.796.465	1.642.163.430
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	377.926.432	359.638.382
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.505.432.322	1.497.076.317
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	8.067.200.874	7.626.423.036
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	61.184.203	51.888.883
Otros créditos contingentes	—	—
Total	<u>15.555.491.088</u>	<u>15.080.768.861</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	211.370.976	214.445.903
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.515.973.410	1.147.660.332
Subtotal	<u>1.727.344.386</u>	<u>1.362.106.235</u>
Custodia de valores		
Valores custodiados por una subsidiaria bancaria	9.465.187.360	7.443.549.369
Valores custodiados en poder del banco	4.981.164.359	3.318.809.835
Valores custodiados depositados en otra entidad	25.388.203.679	19.509.830.517
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	<u>39.834.555.398</u>	<u>30.272.189.721</u>
Total	<u>41.561.899.784</u>	<u>31.634.295.956</u>

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2025, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$1.947.867 (M\$1.591.256 en diciembre de 2024), 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 2025					Total M\$
	2025 M\$	2026 M\$	2027 M\$	2028 M\$	2029 M\$	
Contingencias judiciales	930.048	482.319	535.500	—	—	1.947.867

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, 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 Intermedios Consolidados

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 4.869.700, con vencimiento el 8 de enero de 2026. Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 722.700.

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, 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 2026, nombrando representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Títulos en garantía:		
Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	13.278.900	9.170.789
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	37.956.995	32.023.549
Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	22.840.032	7.842.658
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago	2.148.338	2.147.989
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	13.108.496	4.744.295
Garantías en efectivo recibidas	500	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	2.142.889	3.931.378
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	737.744	4.043.494
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	79.355	100.519
Depósito Central de Valores S.A.	1.361.461	2.227.378
Total	93.654.710	66.232.049

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una garantía en instrumentos financieros de renta fija equivalentes a M\$2.148.338. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre trescientas mil acciones de dicha institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2026, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 410.800, 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 8 de enero de 2026.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker, adicionalmente existen US\$1.081.549,28 para operaciones de renta variable.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de la cartera de inversiones. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 27 de enero de 2026.

Se ha constituido una boleta de garantía en efectivo correspondiente a M\$5.000, para garantizar la seriedad de la oferta presentada en el proceso de licitación administración de cartera con vigencia hasta el 20 de octubre de 2025.

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 2025 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2025 hasta el 14 de abril de 2026, 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 Intermedios Consolidados

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 cual fue confirmada en segunda instancia por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago. Las partes intervinientes interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo ante la Excelentísima Corte Suprema en contra de la sentencia de segunda instancia. Con fecha 13 de agosto de 2024 la Excelentísima Corte Suprema ordenó la vista de la causa, la que se encuentra pendiente a esta fecha.

El Banco 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 periodo, el resumen de intereses, es el siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses	2.033.098.130	2.233.807.274	687.107.405	691.255.156
Gastos por intereses	(734.552.078)	(893.925.604)	(248.900.480)	(266.475.795)
Total intereses netos	1.298.546.052	1.339.881.670	438.206.925	424.779.361

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	3.814.240	3.330.716	1.180.384	1.060.076
Instrumentos financieros de deuda	9.306.050	47.023.358	2.818.235	3.682.025
Adeudado por bancos	32.119.960	62.677.122	9.409.792	11.755.105
Colocaciones comerciales	933.173.484	1.031.880.856	314.432.098	328.967.335
Colocaciones para vivienda	338.380.406	303.794.544	115.593.761	104.264.634
Colocaciones de consumo	617.930.444	615.282.683	207.414.651	201.936.477
Otros instrumentos financieros	36.098.526	54.737.839	12.191.906	16.798.139
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	89.759.246	142.994.990	35.759.592	34.206.431
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(27.484.226)	(27.914.834)	(11.693.014)	(11.415.066)
Total	2.033.098.130	2.233.807.274	687.107.405	691.255.156

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

(b.1) Al cierre del periodo, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Colocaciones comerciales	37.996.283	43.964.585
Colocaciones para vivienda	8.243.079	5.908.251
Colocaciones de consumo	3.734.883	3.889.165
Total	49.974.245	53.762.001

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	829.615	999.572	340.248	199.206
Depósitos y otras captaciones a plazo	484.609.291	647.890.603	162.956.722	188.948.519
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.689.630	7.659.304	1.784.775	1.674.417
Obligaciones con bancos	46.247.663	57.469.957	15.698.922	16.552.321
Instrumentos financieros de deuda emitidos	209.845.047	193.371.216	74.754.205	65.249.905
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.621.193	1.800.952	507.838	574.042
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26.393.411	25.804.216	8.881.914	8.716.979
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(40.683.772)	(41.070.216)	(16.024.144)	(15.439.594)
Total	734.552.078	893.925.604	248.900.480	266.475.795

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

- (d) Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2025			Trimestre terminado al 30.09.2024		
	2025			2024			Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$						
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	63.131.864	112.806.902	175.938.766	23.779.395	70.168.370	93.947.765	8.163.679	29.474.056	37.637.734	7.972.658	28.529.977	36.502.635
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(90.616.090)	(72.123.130)	(162.739.220)	(51.694.229)	(29.098.154)	(80.792.383)	(19.856.693)	(13.449.912)	(33.306.605)	(19.387.724)	(13.090.383)	(32.478.107)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(27.484.226)	40.683.772	13.199.546	(27.914.834)	41.070.216	13.155.382	(11.693.014)	16.024.144	4.331.129	(11.415.066)	15.439.594	4.024.528

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

- (a) Al cierre de cada periodo, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por reajustes	552.569.271	570.342.331	110.529.178	172.542.734
Gastos por reajustes	(299.354.872)	(324.974.450)	(60.892.760)	(97.248.789)
Total reajustes netos	253.214.399	245.367.881	49.636.418	75.293.945

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	11.026.371	18.165.959	825.004	5.476.901
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	209.894.042	220.217.612	42.529.180	66.582.485
Colocaciones para vivienda	367.704.551	374.755.636	76.255.678	113.831.791
Colocaciones de consumo	773.195	940.851	143.251	271.814
Otros instrumentos financieros	2.038.947	2.254.019	514.696	516.892
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	18.281.887	17.137.636	2.752.012	4.898.913
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(57.149.722)	(63.129.382)	(12.490.643)	(19.036.062)
Total	552.569.271	570.342.331	110.529.178	172.542.734

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Colocaciones comerciales	4.098.673	4.286.424
Colocaciones para vivienda	8.636.013	7.387.163
Colocaciones de consumo	9.661	11.616
Total	12.744.347	11.685.203

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.890.437	13.758.111	2.384.366	3.881.985
Depósitos y otras captaciones a plazo	46.321.030	57.598.295	8.894.664	16.871.973
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	209.844.245	222.424.751	43.653.521	67.107.788
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	29.299.160	31.193.293	5.960.209	9.387.043
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	299.354.872	324.974.450	60.892.760	97.248.789

(d) Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2025			Trimestre terminado al 30.09.2024		
	2025			2024			Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$						
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	6.766.036	—	6.766.036	3.087.368	—	3.087.368	5.075.181	—	5.075.181	—	—	
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(63.915.758)	—	(63.915.758)	(66.216.750)	—	(66.216.750)	(17.565.824)	—	(17.565.824)	(19.036.062)	—	
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Total	(57.149.722)	—	(57.149.722)	(63.129.382)	—	(63.129.382)	(12.490.643)	—	(12.490.643)	(19.036.062)	—	

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Estados del Resultado Consolidado del periodo, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	189.811.814	172.449.653	63.127.372	57.630.744
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	126.309.824	103.803.071	44.012.723	37.066.391
Comisiones por administración de cuentas	56.711.891	51.080.887	19.843.433	17.361.487
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	54.718.409	59.314.697	18.075.763	19.661.570
Comisiones por avales y cartas de crédito	32.209.877	30.623.908	10.999.709	10.519.082
Convenio uso de marca	24.103.680	21.188.479	8.116.348	6.900.073
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	19.317.874	18.971.175	6.490.214	6.518.829
Comisiones por intermediación y manejo de valores	17.829.361	14.668.195	6.325.534	4.599.871
Uso de canales de distribución	15.343.257	19.440.265	5.291.026	5.130.608
Comisiones por prepago de créditos	12.361.997	11.123.336	4.317.024	3.864.473
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	6.266.217	9.886.583	2.077.220	2.130.110
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	5.177.876	4.073.885	1.825.082	1.170.407
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.679.700	3.740.119	1.223.750	1.243.296
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.587.136	1.412.519	547.910	385.104
Comisiones por asesorías financieras	1.504.204	637.366	126.721	397.518
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	968.444	974.710	342.865	328.401
Comisiones de préstamos con letras de crédito	16.793	51.818	4.797	17.179
Otras comisiones ganadas	19.017.590	18.916.210	6.269.413	6.647.979
Total	586.935.944	542.356.876	199.016.904	181.573.122
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	(48.356.964)	(44.399.670)	(15.340.676)	(15.372.814)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(26.099.971)	(25.227.428)	(9.935.713)	(5.532.261)
Transacciones interbancarias	(20.647.696)	(28.845.675)	(7.279.967)	(9.754.989)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(7.588.930)	(6.243.909)	(2.215.730)	(1.878.228)
Comisiones por operación con valores	(4.368.738)	(4.056.243)	(1.479.441)	(1.338.829)
Recaudación y pagos	(3.025.245)	(3.086.781)	(996.184)	(958.153)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(24.545)	—	(24.545)	—
Otras comisiones por servicios recibidos	(4.051.248)	(3.264.153)	(1.496.081)	(1.000.150)
Total	(114.163.337)	(115.123.859)	(38.768.337)	(35.835.424)
Total Neto	472.772.607	427.233.017	160.248.567	145.737.698

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.30 – Resultado Financiero Neto

- (a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 9 meses finalizado el 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	1.663.993.507	2.733.367.897	680.084.169	610.100.873
Instrumentos financieros de deuda	101.652.051	117.003.084	32.390.911	33.353.294
Otros instrumentos financieros	16.646.685	20.264.720	5.522.172	6.132.580
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(1.661.800.700)	(2.730.943.074)	(675.637.810)	(585.772.494)
Otros instrumentos financieros	(298.412)	(445.282)	26.570	(150.963)
Subtotal	120.193.131	139.247.345	42.386.012	63.663.290
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	(1.702.575)	220.480	—	(7.799)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	13.148.982	8.072.866	9.400.797	3.220.523
Pasivos financieros a costo amortizado	(173)	67	(216)	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	11.446.234	8.293.413	9.400.581	3.212.724
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	52.730.553	30.734.944	(55.647.876)	43.666.961
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(5.839.660)	2.986.692	4.431.275	(10.226.122)
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	23.801.154	43.718.258	72.168.218	(37.958.897)
Subtotal	70.692.047	77.439.894	20.951.617	(4.518.058)
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	202.331.412	224.980.652	72.738.210	62.357.956

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2025	Trimestre terminado al 30.09.2024
	2025	2024		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos	28.239	(18.863)	(18.470)	34.015
Colocaciones comerciales	2.222.206	(2.006.674)	(2.967.586)	3.854.741
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	59.915	(27.717)	(91.695)	46.211
Créditos contingentes	419.273	(325.071)	(734.041)	504.552
Total	2.729.633	(2.378.325)	(3.811.792)	4.439.519

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:

	Accionista	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	3.957.599	1.643.159
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.415.103	1.215.032
Redbanc S.A.	Banco de Chile	951.588	919.180
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	382.572	349.336
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	341.319	440.494
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	170.278	66.718
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	57.829	120.117
Subtotal Asociadas		<u>7.276.288</u>	<u>4.754.036</u>
Negocios conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	764.718	1.432.010
Artikos Chile S.A. (*)	Banco de Chile	—	551.978
Subtotal negocios conjuntos		<u>764.718</u>	<u>1.983.988</u>
Subtotal		<u>8.041.006</u>	<u>6.738.024</u>
Inversiones minoritarias			
Holding Bursátil Regional S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	314.595	242.182
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	107.791	82.756
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	16.155	18.183
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	1.132	2.414
Subtotal inversiones minoritarias		<u>439.673</u>	<u>345.535</u>
Total inversiones en sociedades		<u>8.480.679</u>	<u>7.083.559</u>

(*) En septiembre de 2024 se acordó aceptar la oferta vinculante de compra presentada por la Cámara de Comercio de Santiago A.G. por el 100% de las acciones de Artikos Chile S.A. Materialización de la venta se concretó el mes de diciembre del mismo año.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas

La composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas durante los períodos 2025 y 2024, es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	11.527.118	6.977.831
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	51.000	44.201
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.939.144)	(1.431.272)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(12.269.075)	(9.728.051)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.284.464)	(804.585)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	6.182.295	879.912
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.492.691	1.597.071
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	<u>3.760.421</u>	<u>(2.464.893)</u>

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

- (a) Durante los períodos 2025 y 2024, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Recuperación de gastos	20.298.183	19.915.223
Reajustes devolución de impuestos ejercicios anteriores	11.110.099	66.414
Ingreso neto por propiedades de inversión	5.222.324	5.314.091
Reajustes por PPM	1.322.930	4.698.222
Otros ingresos	403.040	57.178
Total	<u>38.356.576</u>	<u>30.051.128</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

(b) Durante los períodos 2025 y 2024, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Castigos por riesgo operacional	19.896.631	20.991.308
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	4.706.575	4.726.443
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	3.357.400	4.622.222
Administración de tarjetas	3.159.695	1.988.254
Gastos y juicios legales	1.544.621	2.164.323
Provisión operaciones pendientes	589.316	24.241
Castigos por decisión comercial	508.960	222.991
Provisiones por juicios y litigios	356.341	368.272
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	275.870	180.782
Gasto de tasación	248.063	179.853
Seguro de desgravamen	232.872	260.236
Prima seguros créditos renegociados	146.513	180.300
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(467.656)	(124.570)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(10.184.241)	(11.556.909)
Otros gastos operacionales	438.996	103.313
Total	<u>24.809.956</u>	<u>24.331.059</u>

Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2025 y 2024, es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	393.276.632	398.483.471
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	16.519.072	12.016.489
Gastos de capacitación	2.534.783	2.772.728
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.146.156	1.206.593
Otros gastos del personal	5.086.135	4.889.675
Total	<u>418.562.778</u>	<u>419.368.956</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	118.823.673	114.901.720
Mantenimiento y reparación de activo fijo	38.154.139	38.895.716
Servicios de vigilancia y transporte de valores	8.015.699	8.483.182
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	6.851.733	7.117.566
Materiales de oficina	6.835.587	6.425.414
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	6.520.291	5.868.259
Gastos judiciales y notariales	5.105.799	4.202.095
Alumbrado, calefacción y otros servicios	5.063.277	4.430.124
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	3.797.991	2.030.392
Servicio externo de custodia de documentación	3.426.544	3.443.067
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	3.089.719	5.020.736
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.982.263	3.163.481
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.852.685	3.115.255
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.413.173	2.259.155
Donaciones	2.070.844	2.638.124
Servicio embozado de tarjetas	1.697.884	1.590.634
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	693.053	621.577
Honorarios por otros informes técnicos	616.746	693.633
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	413.045	422.783
Honorarios por clasificación de títulos	76.755	156.334
Multas aplicadas por otros organismos	27.941	128.912
Otros gastos generales de administración	14.192.820	13.683.353
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	15.726.085	17.165.323
Procesamiento de datos	8.658.233	8.417.523
Servicio externo de evaluación de créditos	4.298.370	3.629.843
Servicio de cobranza externa	2.931.089	3.634.402
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.510.944	1.392.881
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	717.579	1.457.959
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	265.599	335.822
Otros servicios subcontratados	985.509	604.594
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	2.680.559	2.555.192
Otros gastos del Directorio	71.782	64.289
Publicidad	29.294.118	25.491.517
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	11.015.175	11.425.237
Contribuciones de bienes raíces	5.553.143	4.563.674
Otros impuestos distintos a la renta	2.214.590	2.058.706
Patentes municipales	1.405.727	1.327.144
Otros cargos legales	46.589	51.125
Total	<u>321.096.752</u>	<u>313.466.743</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 períodos 2025 y 2024, se detallan a continuación:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	30.604.420	26.653.655
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	7.346.906	7.260.969
Otros activos fijos	10.481.944	14.249.664
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	21.532.001	21.662.870
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	789.785	856.260
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	267.560	267.560
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	<u>71.022.616</u>	<u>70.950.978</u>

Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Septiembre 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Deterioro de activos intangibles	18.462	—
Deterioro de activos fijos	259.377	1.755
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	2.547.779	1.469.233
Total	<u>2.825.618</u>	<u>1.470.988</u>

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 30 de septiembre de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	359.665.580	333.711.613	105.363.644	107.476.797
Gasto (liberación) de provisiones especiales por riesgo de crédito	(45.140.144)	2.531.855	(9.399.049)	(5.016.553)
Recuperación de créditos castigados	(51.580.137)	(46.692.254)	(17.903.825)	(18.385.323)
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.134.690	(1.093.634)	1.499.363	(3.721.456)
Total	266.079.989	288.457.580	79.560.133	80.353.465

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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							Total MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal MS	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS			
Al 30 de septiembre de 2024								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	327.607	—	—	—	—	327.607	—	327.607
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	327.607	—	—	—	—	327.607	—	327.607
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	5.210.937	1.061.875	—	32.010.853	46.974.635	85.258.300	—	85.258.300
Liberación de provisiones	—	—	(4.307.523)	—	—	(4.307.523)	(5.492.568)	(9.800.091)
Subtotal	5.210.937	1.061.875	(4.307.523)	32.010.853	46.974.635	80.950.777	(5.492.568)	75.458.209
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	6.810.919	6.810.919	—	6.810.919
Liberación de provisiones	—	(235.966)	—	—	—	(235.966)	—	(235.966)
Subtotal	—	(235.966)	—	—	6.810.919	6.574.953	—	6.574.953
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	268.079.143	268.079.143	—	268.079.143
Liberación de provisiones	—	(16.728.299)	—	—	—	(16.728.299)	—	(16.728.299)
Subtotal	—	(16.728.299)	—	—	268.079.143	251.350.844	—	251.350.844
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	5.538.544	(15.902.390)	(4.307.523)	32.010.853	321.864.697	339.204.181	(5.492.568)	333.711.613
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(13.857.020)
Colocaciones para vivienda								(4.772.710)
Colocaciones de consumo								(28.062.524)
Subtotal								(46.692.254)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								287.019.359

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 30 de septiembre de		Trimestre terminado al	Trimestre terminado al
	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(10.590.175)	(1.003.244)	(9.808.415)	(2.020.948)
Colocaciones de consumo	29.160.066	(758.138)	410.436	(549.239)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	5.324.965	4.293.237	(1.070)	4.293.237
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	(69.035.000)	—	—	(6.739.603)
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	(45.140.144)	2.531.855	(9.399.049)	(5.016.553)

Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de septiembre de 2025 y 2024, 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 Intermedios Consolidados

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 Al 30 de septiembre de 2025	Tipo de Parte Relacionada				Total M\$
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	207.671.470	—	—	207.671.470
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	84.659	—	—	84.659
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	—	5.590.038	—	—	5.590.038
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	—	182.157.743	1.949.219	10.151.312	194.258.274
Colocaciones vivienda	—	—	15.188.619	61.425.425	76.614.044
Colocaciones consumo	—	—	1.638.975	10.241.695	11.880.670
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.583.012)	(56.845)	(415.873)	(2.055.730)
Otros activos	16.446	197.212.224	424	3.656	197.232.750
Créditos contingentes	—	149.726.517	3.708.214	17.748.103	171.182.834
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	249.933.337	—	—	249.933.337
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	7.752.023	—	—	7.752.023
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	363.096	169.825.422	2.420.623	6.026.423	178.635.564
Depósitos y otras captaciones a plazo	202.267.851	93.290.140	3.283.469	20.272.106	319.113.566
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	185.480.264	—	—	185.480.264
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	7.622.991	—	—	7.622.991
Otros pasivos	—	233.898.943	405.947	48.673	234.353.563

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Al 31 de diciembre de 2024	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	273.492.421	—	—	273.492.421
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—	—
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	—	5.387.992	—	—	5.387.992
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	—	266.912.202	1.291.448	9.966.753	278.170.403
Colocaciones vivienda	—	—	14.694.299	59.861.462	74.555.761
Colocaciones consumo	—	—	1.655.742	11.481.905	13.137.647
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.290.903)	(30.021)	(326.373)	(1.647.297)
Otros activos	16.001	132.549.161	38.169	7.207	132.610.538
Créditos contingentes	—	159.749.241	3.822.434	17.760.804	181.332.479
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	300.756.072	—	—	300.756.072
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.137.266	—	—	3.137.266
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	170.260	141.496.886	2.859.978	6.843.732	151.370.856
Depósitos y otras captaciones a plazo	151.594.702	78.618.270	3.092.594	19.082.403	252.387.969
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	3.174.733	—	—	3.174.733
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	9.199.835	—	—	9.199.835
Otros pasivos	—	140.479.041	531.958	5.193	141.016.192

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	—	15.555.598	400.633	2.214.058	18.170.289
Ingresos por reajustes	—	1.731.580	458.596	1.903.544	4.093.720
Ingresos por comisiones	128.818	68.988.566	39.699	41.571	69.198.654
Resultado financiero neto	—	311.959	—	—	311.959
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	128.818	86.587.703	898.928	4.159.173	91.774.622
Gastos por intereses	6.084.286	3.769.219	116.851	663.963	10.634.319
Gastos por reajustes	—	67	5.177	5.028	10.272
Gastos por comisiones	—	21.763.012	—	—	21.763.012
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	254.681	31.136	149.374	435.191
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	89.888	29.448.478	63.895.181	93.433.547
Gastos de administración	—	8.005.714	2.829.821	42.209	10.877.744
Otros gastos	—	13.115	6.301	15.757	35.173
Total Gastos	6.084.286	33.895.696	32.437.764	64.771.512	137.189.258

Al 30 de septiembre de 2025	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	8	13.615.075	348.167	2.289.698	16.252.948
Ingresos por reajustes	—	1.346.854	462.195	2.200.844	4.009.893
Ingresos por comisiones	103.430	68.871.194	31.741	56.547	69.062.912
Resultado financiero neto	—	72.724.370	—	—	72.724.370
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	103.438	156.557.493	842.103	4.547.089	162.050.123
Gastos por intereses	5.802.083	6.478.288	209.262	1.102.392	13.592.025
Gastos por reajustes	—	22	3.040	—	3.062
Gastos por comisiones	—	21.603.728	—	—	21.603.728
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(958.400)	12.806	70.055	(875.539)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	147.626	32.144.597	64.715.187	97.007.410
Gastos de administración	—	5.910.095	2.640.601	74.438	8.625.134
Otros gastos	—	—	893	7.952	8.845
Total Gastos	5.802.083	33.181.359	35.011.199	65.970.024	139.964.665

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

- (c) **Transacciones con partes relacionadas:** A continuación, se presentan las transacciones individuales en el ejercicio con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superiores a UF 2.000.

Al 30 de septiembre de 2025

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción		Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M\$	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
		Tipo de Servicio	Plazo				Ingresos M\$	Gastos M\$	Cuentas por cobrar M\$	Cuentas por pagar M\$
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	2.992.421	—	2.992.421	—	545.381
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	138.000	—	138.000	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	302.820	—	302.820	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	227.451	—	227.451	—	36.268
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	258.881	—	258.881	—	—
Enx S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	2.517.127	—	2.517.127	—	534.324
		Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	174.602	—	174.602	—	—
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	13.918.942	—	13.918.942	—	1.462.181
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	279.631	—	279.631	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	268.128	—	268.128	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	595.276	—	595.276	—	178.070
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	862.442	—	862.442	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	248.668	—	248.668	—	24.443
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	768.619	—	768.619	—	89.912
Universidad Adolfo Ibáñez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	87.402	—	87.402	—	—
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	381.935	—	381.935	—	349.920
La Barra S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	128.079	—	128.079	—	—
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	138.982	—	138.982	—	27.878
Citibank N.A. Reino Unido	Otras partes relacionadas	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	106.421	—	106.421	—	—
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	462.969	—	462.969	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	315.973	—	315.973	—	50.640
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	210.479	—	210.479	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	487.114	—	487.114	—	81.497
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	59.150.848	59.150.848	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.958.488	—	1.958.488	—	84.957
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	337.222	—	337.222	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	123.254	—	123.254	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	6.272.326	6.272.326	—	3.731.040	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	149.119	—	149.119	—	367.258
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	99.072	—	99.072	—	63.609
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	203.691	—	203.691	—	638.309
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	191.001	—	191.001	—	65.068
Plaza Tobalaba SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	109.086	—	109.086	—	11.297
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	191.662	—	191.662	—	444.063
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	110.514	—	110.514	—	35.252

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M\$	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos M\$	Gastos M\$	Cuentas por cobrar M\$	Cuentas por pagar M\$
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	141.078	—	141.078	—	—
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	367.007	—	367.007	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.235.206	—	4.235.206	—	386.942
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	355.945	—	355.945	—	24.982
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	422.924	—	422.924	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	255.728	—	255.728	—	—
Enx S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	1.740.433	—	1.740.433	—	497.988
Universidad del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	126.100	—	126.100	—	—
Universidad Adolfo Ibáñez	Otras partes relacionadas	Capacitación	30 días	Según contrato	Si	271.923	—	271.923	—	—
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	203.060	—	203.060	—	889
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	116.952	—	116.952	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	294.267	—	294.267	—	—
		Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	17.657.829	—	17.657.829	—	1.707.490
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	131.558	—	131.558	—	—
		Servicios de instalación	30 días	Según contrato	Si	81.150	—	81.150	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	108.225	—	108.225	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	442.193	—	442.193	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	832.830	—	832.830	—	90.117
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	1.357.000	—	1.357.000	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	351.711	—	351.711	—	22.296
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	378.545	—	378.545	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	880.708	—	880.708	—	90.920
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	529.089	—	529.089	—	16
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	386.973	—	386.973	—	29.167
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	498.085	—	498.085	—	96.587
		Asesorías de proyectos	30 días	Según contrato	Si	113.827	—	113.827	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	86.533	—	86.533	—	—
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	79.024.768	79.024.768	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	657.124	—	657.124	—	332.816
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	187.292	—	187.292	—	—
		Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.802.548	—	2.802.548	—	—
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	422.031	—	422.031	—	1.680
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	464.509	—	464.509	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	8.065.423	8.065.423	—	3.272.101	—
Fundación Teletón	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	449.229	—	449.229	—	120.603
		Donaciones	30 días	Según contrato	Si	1.598.693	—	1.598.693	—	—
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	201.967	—	201.967	—	73.453
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendos	30 días	Según contrato	Si	84.178	—	84.178	—	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	179.833	—	—	—	495.653
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	127.068	—	—	—	154.285
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	254.096	—	—	—	809.620
Plaza del Trebol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	269.205	—	—	—	73.069
Plaza Tobalaba SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	134.943	—	—	—	112.889
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	223.475	—	—	—	542.684
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	141.484	—	—	—	137.457

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Septiembre 2024 M\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias	2.680.559	2.555.192
Otros gastos del Directorio	71.782	64.289
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	28.136.759	28.802.918
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.311.719	3.341.679
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	29.448.478	32.144.597
Total	32.200.819	34.764.078

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

	Septiembre 2025	Septiembre 2024
Nº de Ejecutivos		
Directorio:		
Directores – Banco y Subsidiarias del banco	17	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Subsidiarias	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	75	74
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	29	28
Subtotal	110	108
Total	127	125

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 valoración y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión y Control Financiero. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus subsidiarias toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

- (i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valoración de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso.

Los parámetros de entrada para la valoración de instrumentos de renta fija y opciones corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

En el caso de la valoración de derivados bajo acuerdo CSA (Credit Support Annex Discounting), las tasas que se utilizan para descontar los flujos corresponden a la metodología CSA Discounting, donde los factores de descuento utilizados dependen del acuerdo de colaterales que existe con cada contraparte.

- (ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

- (iii) Técnicas de valoración.

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 valoración 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 Intermedios Consolidados

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 cuatro ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer, un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA), y un ajuste por el fondeo de los flujos de caja del derivado (FVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidos en los portafolios de inversiones medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales o a costo amortizado, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. El ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento. Finalmente, el ajuste por FVA para derivados, corresponde a un ajuste de valor que refleja el costo (o beneficio) esperado de financiar (reinvertir) los flujos de caja del derivado, respecto de una tasa de descuento de referencia, cuando no hay colateral o éste es imperfecto.

Cabe señalar, que también existe el concepto de COLVA para derivados, el cual es un ajuste a la valorización si un derivado se valorizara con parámetros distintos a los usados en la metodología de CSA Discounting, antes mencionada. Dado que la metodología de valorización utilizada por Banco de Chile es CSA Discounting, el COLVA ya es parte del valor razonable del derivado y no se requiere de un ajuste adicional por este concepto. En todo caso, el Banco mide un COLVA para efectos de gestión interna, respecto a un escenario de SOFR Discounting (escenario donde todos los derivados tienen colateral USD SOFR).

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otros Resultados Integrales. Los ajustes por CVA/DVA/FVA/COLVA se llevan a cabo únicamente para instrumentos derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa sólo para los instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso permite controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Intermedios Consolidados

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 (continuación)

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen::

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a benchmarks.

La técnica utilizada para la valorización de derivados, dependerá de si el instrumento se ve impactado por la volatilidad como factor de mercado relevante. De esta manera, para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, que incorpora la volatilidad, mientras que, para el resto de los derivados, tales como forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuentan con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 (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	<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		<p>Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p>
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en precios diarios.</p>
Letras Hipotecarias		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Depósitos a Plazo		<p>Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.</p>
Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación		<p>Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de <i>brokers</i> que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.</p> <p>Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de <i>bootstrapping</i> sobre las tasas swap.</p>
Opciones FX	Modelo Black-Scholes	Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de <i>brokers</i> que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 (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	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 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(b) Cuadro de Niveles

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<i>Contratos de derivados financieros:</i>								
Forwards	—	—	152.022.743	227.670.217	—	—	152.022.743	227.670.217
Swaps	—	—	1.613.058.627	2.070.481.684	—	—	1.613.058.627	2.070.481.684
Opciones Call	—	—	775.174	4.948.585	—	—	775.174	4.948.585
Opciones Put	—	—	404.961	252.748	—	—	404.961	252.748
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	1.766.261.505	2.303.353.234	—	—	1.766.261.505	2.303.353.234
<i>Instrumentos financieros de deuda:</i>								
Del Estado y Banco Central de Chile	451.312.358	210.417.864	2.581.654.185	1.285.038.724	—	—	3.032.966.543	1.495.456.588
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	148.934.390	206.675.461	15.912.421	11.272.774	164.846.811	217.948.235
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	976.545	—	—	—	976.545
Subtotal	451.312.358	210.417.864	2.730.588.575	1.492.690.730	15.912.421	11.272.774	3.197.813.354	1.714.381.368
Otros	403.913.977	411.688.596	—	—	—	—	403.913.977	411.688.596
Subtotal	855.226.335	622.106.460	4.496.850.080	3.796.043.964	15.912.421	11.272.774	5.367.988.836	4.429.423.198
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<i>Instrumentos financieros de deuda: (1)</i>								
Del Estado y Banco Central de Chile	1.160.139.023	550.419.158	154.263.980	110.358.653	—	—	1.314.403.003	660.777.811
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.873.493.522	1.303.707.835	57.775.146	71.922.287	1.931.268.668	1.375.630.122
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	38.148.702	51.936.584	—	—	38.148.702	51.936.584
Subtotal	1.160.139.023	550.419.158	2.065.906.204	1.466.003.072	57.775.146	71.922.287	3.283.820.373	2.088.344.517
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	69.056.968	73.959.119	—	—	69.056.968	73.959.119
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	69.056.968	73.959.119	—	—	69.056.968	73.959.119
Total	2.015.365.358	1.172.525.618	6.631.813.252	5.336.006.155	73.687.567	83.195.061	8.720.866.177	6.591.726.834
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<i>Contratos de derivados financieros:</i>								
Forwards	—	—	154.159.250	241.632.557	—	—	154.159.250	241.632.557
Swaps	—	—	1.755.821.047	2.198.067.887	—	—	1.755.821.047	2.198.067.887
Opciones Call	—	—	1.656.399	4.150.643	—	—	1.656.399	4.150.643
Opciones Put	—	—	647.035	955.179	—	—	647.035	955.179
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	1.912.283.731	2.444.806.266	—	—	1.912.283.731	2.444.806.266
Otros	—	—	1.381.447	989.883	—	—	1.381.447	989.883
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	184.480.700	141.039.810	—	—	184.480.700	141.039.810
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	184.480.700	141.039.810	—	—	184.480.700	141.039.810
Total	—	—	2.098.145.878	2.586.835.959	—	—	2.098.145.878	2.586.835.959

(1) Al 30 de septiembre de 2025, un 93% 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 Intermedios Consolidados

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 Consolidados:

	Septiembre 2025							
	Saldo al 01-Ene-24 M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$	Saldo al 31-Dic-24 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(4.036.164)	—	(7.550.884)	15.912.421
Subtotal	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(4.036.164)	—	(7.550.884)	15.912.421
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	71.922.287	377.894	174.342	—	(39.553.755)	61.899.278	(37.044.900)	57.775.146
Subtotal	71.922.287	377.894	174.342	—	(39.553.755)	61.899.278	(37.044.900)	57.775.146
Total	83.195.061	652.315	174.342	15.952.274	(43.589.919)	61.899.278	(44.595.784)	73.687.567
	Diciembre 2024							
	Saldo al 01-Ene-24 M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$	Saldo al 31-Dic-24 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	34.363.379	1.408.576	—	25.278.882	(56.736.151)	6.958.088	—	11.272.774
Subtotal	34.363.379	1.408.576	—	25.278.882	(56.736.151)	6.958.088	—	11.272.774
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	88.483.348	586.512	1.681.805	58.607.548	(27.961.214)	11.268.147	(60.743.859)	71.922.287
Subtotal	88.483.348	586.512	1.681.805	58.607.548	(27.961.214)	11.268.147	(60.743.859)	71.922.287
Total	122.846.727	1.995.088	1.681.805	83.886.430	(84.697.365)	18.226.235	(60.743.859)	83.195.061

(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 Intermedios Consolidados

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 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Nivel 3 MMS	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MMS	Nivel 3 MMS	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo MMS
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	15.912.421	(16.608)	11.272.774	(254.541)
Subtotal	15.912.421	(16.608)	11.272.774	(254.541)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	57.775.146	(1.838.362)	71.922.287	(2.319.566)
Subtotal	57.775.146	(1.838.362)	71.922.287	(2.319.566)
Total	73.687.567	(1.854.970)	83.195.061	(2.574.107)

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. 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 Intermedios Consolidados

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 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$	Septiembre 2025 M\$	Diciembre 2024 M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	2.055.696.882	2.699.076.144	2.055.696.882	2.699.076.144
Operaciones con liquidación en curso	586.308.487	372.455.503	586.308.487	372.455.503
Subtotal	2.642.005.369	3.071.531.647	2.642.005.369	3.071.531.647
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	106.522.577	87.291.416	106.522.577	87.291.416
Instrumentos financieros de deuda	458.332.015	944.074.072	428.953.798	892.549.807
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	299.845.500	299.887.146	299.845.500	299.887.146
Banco Central de Chile	1.400.000.000	—	1.400.000.000	—
Bancos del exterior	361.731.046	366.927.768	359.269.550	366.245.282
Subtotal	2.626.431.138	1.698.180.402	2.594.591.425	1.645.973.651
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	19.846.324.024	19.724.932.974	19.684.062.346	19.561.279.295
Colocaciones para vivienda	13.804.608.393	13.180.185.994	13.830.240.303	13.000.178.377
Colocaciones de consumo	5.136.131.523	5.183.916.586	5.230.831.183	5.247.984.771
Subtotal	38.787.063.940	38.089.035.554	38.745.133.832	37.809.442.443
Total	44.055.500.447	42.858.747.603	43.981.730.626	42.526.947.741
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	519.937.934	283.605.159	519.937.934	283.605.159
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.323.335.552	14.263.280.609	14.323.335.552	14.263.280.609
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.139.285.919	14.168.702.617	15.140.517.895	14.170.155.550
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	168.080.088	109.793.504	168.080.088	109.793.504
Obligaciones con bancos	1.525.228.116	1.103.468.276	1.494.740.889	1.071.097.441
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	604.430	849.694	710.527	946.011
Letras de crédito para fines generales	47	628	56	700
Bonos corrientes	11.334.946.431	9.689.219.066	11.261.267.701	9.596.698.574
Otras obligaciones financieras	281.541.882	284.478.798	281.541.882	284.478.798
Subtotal	42.773.022.465	39.619.793.192	42.370.194.590	39.496.451.187
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.095.083.000	1.068.879.382	1.064.565.098	1.057.509.075
Total	44.388.043.399	40.972.277.733	44.254.697.622	40.837.565.421

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 estos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

(f) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	Nivel 1 valor razonable estimado		Nivel 2 valor razonable estimado		Nivel 3 valor razonable estimado		Total valor razonable estimado	
	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024	Septiembre 2025	Diciembre 2024
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	2.055.696.882	2.699.076.144	—	—	—	—	2.055.696.882	2.699.076.144
Operaciones con liquidación en curso	586.308.487	372.455.503	—	—	—	—	586.308.487	372.455.503
Subtotal	2.642.005.369	3.071.531.647	—	—	—	—	2.642.005.369	3.071.531.647
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	106.522.577	87.291.416	—	—	—	—	106.522.577	87.291.416
Instrumentos financieros de deuda	428.953.798	892.549.807	—	—	—	—	428.953.798	892.549.807
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	299.845.500	299.887.146	—	—	—	—	299.845.500	299.887.146
Banco Central de Chile	1.400.000.000	—	—	—	—	—	1.400.000.000	—
Bancos del exterior	—	—	—	—	359.269.550	366.245.282	359.269.550	366.245.282
Subtotal	2.235.321.875	1.279.728.369	—	—	359.269.550	366.245.282	2.594.591.425	1.645.973.651
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	19.684.062.346	19.561.279.295	19.684.062.346	19.561.279.295
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	13.830.240.303	13.000.178.377	13.830.240.303	13.000.178.377
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	5.230.831.183	5.247.984.771	5.230.831.183	5.247.984.771
Subtotal	—	—	—	—	38.745.133.832	37.809.442.443	38.745.133.832	37.809.442.443
Total	4.877.327.244	4.351.260.016	—	—	39.104.403.382	38.175.687.725	43.981.730.626	42.526.947.741
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	519.937.934	283.605.159	—	—	—	—	519.937.934	283.605.159
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.323.335.552	14.263.280.609	—	—	—	—	14.323.335.552	14.263.280.609
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.140.517.895	14.170.155.550	15.140.517.895	14.170.155.550
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos valores	168.080.088	109.793.504	—	—	—	—	168.080.088	109.793.504
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	1.494.740.889	1.071.097.441	1.494.740.889	1.071.097.441
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	710.527	946.011	—	—	710.527	946.011
Letras de crédito para fines generales	—	—	56	700	—	—	56	700
Bonos corrientes	—	—	11.261.267.701	9.596.698.574	—	—	11.261.267.701	9.596.698.574
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	281.541.882	284.478.798	281.541.882	284.478.798
Subtotal	14.491.415.640	14.373.074.113	11.261.978.284	9.597.645.285	16.916.800.666	15.525.731.789	42.670.194.590	39.496.451.187
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos								
Bonos subordinados	—	—	—	—	1.064.565.098	1.057.509.075	1.064.565.098	1.057.509.075
Total	15.011.353.604	14.656.679.272	11.261.978.284	9.597.645.285	17.981.365.764	16.583.240.864	44.254.697.622	40.837.565.421

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 (incluido el Banco Central de Chile)

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: 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 (incluido Banco Central de Chile), Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 y 31 de diciembre de 2024. 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 2025									
	A la vista MS	Hasta 1 mes MS	Más de 1 y hasta 3 meses MS	Más de 3 y hasta 12 meses MS	Subtotal hasta 1 año MS	Más de 1 y hasta 3 años MS	Más de 3 y hasta 5 años MS	Más de 5 años MS	Subtotal sobre 1 año MS	Total MS
Activos										
Efectivo y depósitos en bancos	2.055.696.882	—	—	—	2.055.696.882	—	—	—	—	2.055.696.882
Operaciones con liquidación en curso	—	586.308.487	—	—	586.308.487	—	—	—	—	586.308.487
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	110.034.316	95.996.323	253.402.777	459.433.416	405.978.820	419.230.716	481.618.553	1.306.828.089	1.766.261.505
Instrumentos financieros de deuda	—	3.197.813.354	—	—	3.197.813.354	—	—	—	—	3.197.813.354
Otros	—	403.913.977	—	—	403.913.977	—	—	—	—	403.913.977
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	287.642.435	193.672.799	1.074.002.337	1.555.317.571	828.337.974	591.504.972	308.659.856	1.728.502.802	3.283.820.373
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	248.867	—	—	248.867	28.609.060	9.749.884	30.449.157	68.808.101	69.056.968
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	88.509.456	16.831.468	1.181.653	106.522.577	—	—	—	—	106.522.577
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	—	8.558.637	8.558.637	—	449.794.467	—	449.794.467	458.353.104
Adeudados por bancos (**)	—	1.829.319.342	12.474.352	220.592.055	2.062.385.749	—	—	—	—	2.062.385.749
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.807.526.118	2.942.226.557	6.659.263.057	15.409.015.732	6.987.673.867	4.613.704.285	12.597.407.423	24.198.785.575	39.607.801.307
Total activos financieros	2.055.696.882	12.311.316.352	3.261.201.499	8.217.000.516	25.845.215.249	8.250.599.721	6.083.984.324	13.418.134.989	27.752.719.034	53.597.934.283
	Septiembre 2025									
	A la vista MS	Hasta 1 mes MS	Más de 1 y hasta 3 meses MS	Más de 3 y hasta 12 meses MS	Subtotal hasta 1 año MS	Más de 1 y hasta 3 años MS	Más de 3 y hasta 5 años MS	Más de 5 años MS	Subtotal sobre 1 año MS	Total MS
Pasivos										
Operaciones con liquidación en curso	—	519.937.934	—	—	519.937.934	—	—	—	—	519.937.934
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	113.787.739	73.361.649	264.123.451	451.272.839	536.369.843	459.011.222	465.629.827	1.461.010.892	1.912.283.731
Otros	—	791.317	590.130	—	1.381.447	—	—	—	—	1.381.447
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	8.358.986	2.099.786	—	10.458.772	—	30.219.733	143.802.195	174.021.928	184.480.700
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.323.335.552	—	—	—	14.323.335.552	—	—	—	—	14.323.335.552
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	9.290.714.118	2.936.884.468	2.497.821.298	14.725.419.884	8.048.692	424.006	588.774	9.061.472	14.734.481.356
Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	168.080.088	—	—	168.080.088	—	—	—	—	168.080.088
Obligaciones con bancos	—	301.705.925	128.215.513	949.651.056	1.379.572.494	145.655.622	—	—	145.655.622	1.525.228.116
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	51.729	125.556	9.791	187.076	80.391	86.677	250.333	417.401	604.477
Bonos corrientes	—	428.553.445	551.550.834	844.532.050	1.824.636.329	2.527.304.321	1.821.116.247	5.161.889.534	9.510.310.102	11.334.946.431
Otras obligaciones financieras	—	281.541.882	—	—	281.541.882	—	—	—	—	281.541.882
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.301.937	4.622.763	18.075.476	25.000.176	34.864.372	11.972.776	7.866.436	54.703.584	79.703.760
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	3.583.273	103.022.434	8.324.718	114.930.425	11.049.183	9.249.694	959.853.698	980.152.575	1.095.083.000
Total pasivos financieros	14.323.335.552	11.119.408.373	3.800.473.133	4.582.537.840	33.825.754.898	3.263.372.424	2.332.080.355	6.739.880.797	12.335.333.576	46.161.088.474
Descalce	(12.267.638.670)	1.191.907.979	(539.271.634)	3.634.462.676	(7.980.539.649)	4.987.227.297	3.751.903.969	6.678.254.192	15.417.385.458	7.436.845.809

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M\$21.089.

(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$820.737.367 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$809.203 para adeudado por bancos.

(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$404.804.563.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

Al 30 de septiembre 2025	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos												
Activos financieros	24.746.292.264	22.850.241.551	175.625.965	4.681.236.751	—	24.582.663	175.290.110	67.491.651	12.914.758	27.682.157	15.008.754	52.776.366.624
Activos no financieros	2.154.799.860	10.433.517	7.214.115	517.790.314	—	—	3.452.642	36.340	—	—	—	2.693.726.788
Total Activos	26.901.092.124	22.860.675.068	182.840.080	5.199.027.065	—	24.582.663	178.742.752	67.527.991	12.914.758	27.682.157	15.008.754	55.470.093.412
Pasivos												
Pasivos financieros	26.542.804.981	11.547.875.488	516.283	6.749.931.815	—	7.986.316	192.554.100	339.448.173	265.440.991	14.531.937	904.802.953	46.565.893.033
Pasivos no financieros	2.329.895.028	314.963.046	1.650.272	330.391.617	—	76.619	5.682.455	32.669	13.088	254.988	132.076	2.983.091.858
Total Pasivos	28.872.700.009	11.862.838.534	2.166.555	7.080.323.432	—	8.062.935	198.236.555	339.480.842	265.454.079	14.786.925	904.935.029	49.548.984.895
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(1.796.512.717)	11.302.366.063	175.109.682	(2.068.695.064)	—	16.596.347	(17.263.990)	(271.956.522)	(252.526.233)	13.150.220	(889.794.199)	6.210.452.261

(*) 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.

Al 31 de diciembre 2024	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos												
Activos financieros	21.227.723.468	22.318.335.804	171.395.811	5.307.621.343	—	35.761.397	280.162.276	62.902.372	18.749.612	5.461.494	22.360.860	49.450.474.437
Activos no financieros	2.153.270.907	49.318.665	11.698.526	429.341.165	—	—	1.272.504	—	—	—	65.477	2.644.967.244
Total Activos	23.380.994.375	22.367.654.469	183.094.337	5.736.962.508	—	35.761.397	281.434.780	62.902.372	18.749.612	5.461.494	22.426.337	52.095.441.681
Pasivos												
Pasivos financieros	25.758.281.803	10.716.291.903	176.117	5.624.827.907	—	6.836.806	297.367.262	170.906.662	230.050.769	401	845.803.336	43.650.542.966
Pasivos no financieros	1.838.342.909	373.949.027	1.251.905	299.241.773	—	26.155	3.375.116	2.257	33.266	—	170.764	2.516.393.172
Total Pasivos	27.596.624.712	11.090.240.930	1.428.022	5.924.069.680	—	6.862.961	300.742.378	170.908.919	230.084.035	401	845.974.100	46.166.936.138
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(4.530.558.335)	11.602.043.901	171.219.694	(317.206.564)	—	28.924.591	(17.204.986)	(108.004.290)	(211.301.157)	5.461.093	(823.442.476)	5.799.931.471

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo

(1) Introducción

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo. La gestión global de riesgos tiene en consideración los diferentes segmentos de negocios atendidos por el Banco, siendo abordada desde una perspectiva integral y diferenciada.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente, y con estricto apego al cumplimiento del marco regulatorio vigente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus subsidiarias.

(a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio, como máximo órgano de dirección del Banco, es responsable de establecer las políticas de riesgo, el Marco de Apetito por Riesgo (MAR), y es la instancia que establece los lineamientos, criterios de medición y seguimiento de los riesgos, aprobando sus límites y planes de contingencia asociados a cada uno de ellos. Aprueba las políticas de Riesgo de Crédito, la Política para Productos y Servicios Complejos, las políticas de Riesgo Operacional y Continuidad de Negocios, Política de Externalización de Servicios y las políticas de Administración de Riesgo de Mercado y de Riesgo de Liquidez. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Complementariamente, aprueba la Política de Gestión de Capital, para el seguimiento, control, administración y gestión del capital del Banco. Asimismo, ratifica las estrategias, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional asegurando su consistencia con la estrategia del Banco y su adecuada implementación en la Organización. De igual manera, ha aprobado la Política de Gestión de Riesgo de Modelo, junto a lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. También establece la Política sobre Control de Riesgo de Subsidiarias, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades subsidiarias pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus subsidiarias, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando en forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado y toma conocimiento de la evolución de los diferentes ámbitos de gestión de riesgos, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera, Comité Superior de Riesgo Operacional y de Gestión de Capital, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado, operacional y la gestión del capital del Banco.

Adicionalmente a los Comités de Directores, la Administración del Banco cuenta con el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, Comité de Gestión de Riesgo de Modelo y el Comité de Riesgo Operacional, relacionados con materias específicas.

En los próximos literales se describen los diferentes comités de Directores y de la Administración señalados.

La Administración de Riesgos es desarrollada por la División Riesgo Corporativo, la que, al contar con equipos de alta experiencia y especialización, junto con un sólido marco normativo, permite la gestión óptima y eficaz de las materias que aborda.

La División Riesgo Corporativo contribuye a un gobierno efectivo de los principales riesgos de la Corporación, con foco en optimizar la relación riesgo – retorno, asegurando la continuidad de negocios y generando una robusta cultura de riesgo, identificando potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de movimientos de factores de mercado o de la falta de adecuación de procesos, personas o sistemas, contribuyendo de manera integral a la gestión de capital.

Asimismo, gestiona continuamente el conocimiento de riesgo, desde un enfoque integral, de manera de contribuir al negocio, anticipando amenazas que puedan dañar la solvencia y calidad del portafolio, promoviendo una cultura de riesgo única hacia la Corporación, mediante la capacitación y formación permanente.

Al interior de esta División, las funciones de riesgo en el Banco se integran de la siguiente manera asegurando, al mismo tiempo la correcta segregación de funciones e independencia:

- **Riesgo Mercado:** Es responsable de desarrollar la función de medición, limitación, control y reporte de riesgo de mercado, junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco. Así también, ésta Gerencia es responsable de velar por el cumplimiento de las políticas de administración de riesgos de mercado, de administración de riesgo de liquidez e inversión en instrumentos de deuda aprobadas por el Directorio, y de comunicar en forma oportuna el estado de los riesgos de mercado de acuerdo a lo detallado en cada una.
- **Admisión Riesgo Crédito Mayorista:** Es responsable de gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación de los negocios relacionados a la cartera de los segmentos Mayoristas, incluidos sectores y productos específicos para esta cartera, velando por la coherencia, cumplimiento y consistencia de las políticas de riesgo de crédito tanto en el banco como en las subsidiarias.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

- Admisión Minorista, Normativa y Transformación de Riesgo: Es responsable de definir el marco de gestión de riesgo de crédito, tanto para la originación minorista reactiva como proactiva, dentro del ámbito normativo definido y del apetito al riesgo establecido por el Banco. También de la mantención e implementación de todas las estrategias de riesgo de crédito asociadas a la evaluación automática. Gestiona el cuerpo normativo, políticas, normas y procedimientos de riesgo de crédito, adecuando los requerimientos y procesos establecidos, para todos los segmentos de manera transversal en el Banco. Asimismo, realiza revisiones de la calidad del proceso crediticio aplicado a las bancas minoristas y la formación continua de los ejecutivos.
- Gestión Activos Especiales: Es responsable de la cobranza de créditos de todos los segmentos de clientes del Banco, con una gestión diferenciadas acorde a las políticas institucionales.

Además, es responsable de la gestión de venta de los bienes recuperados por el Banco, provenientes de procesos de recuperación de créditos.

- Seguimiento, Reporting y Control Gestion Riesgos: Es responsable de gestionar y reportar el riesgo de crédito, a través del monitoreo de los principales indicadores de portafolio y un análisis en profundidad de coyunturas y escenarios de especial atención, detectando oportunamente problemas que puedan afectar a determinados productos, deudores o sectores, con el objetivo de minimizar el riesgo asumido y anticiparse a situaciones que pudieran devenir en pérdidas de crédito.

Asimismo, provee información a las distintas instancias de gobierno y áreas involucradas en la toma de decisiones, y contribuye a otorgar un gobierno efectivo a los proyectos de División Riesgo Corporativo, velando por el cumplimiento normativo y la correcta ejecución de los mismos, así como es responsable del control de gestión de la División Riesgo Corporativo.

- Modelos Riesgos: Es responsable de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos están inmersos en la medición y gestión del riesgo modelo realizado por la Gerencia Riesgo de Modelos y Control Interno, y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.

Adicionalmente, esta Área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y análisis de los resultados obtenidos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

- Riesgo Modelos y Control Interno: Tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para ello se apoya en las funciones de validación y seguimiento de modelo, gestión de riesgo de modelo, y control interno.

Realiza una revisión independiente, evaluando la calidad de los datos, las técnicas de modelación, el cumplimiento de las disposiciones normativas, su inserción dentro de la institución y la documentación existente. Efectúa el seguimiento del desempeño de los modelos y monitorea cada etapa del ciclo de vida de los modelos dentro de su alcance, con el propósito final de generar mecanismos que le permitan medir y gestionar el nivel de riesgo de modelo al cual el Banco se expone.

Finalmente, la función de control interno tiene la responsabilidad de realizar una evaluación de diseño y eficacia operativa de controles, para dar cumplimiento a los requerimientos regulatorios.

- Control Global: Aborda los ámbitos de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios. Esta Gerencia es la encargada 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 Control Global es responsable 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 los procesos, proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los requerimientos normativos de Basilea III y los objetivos del negocio.

Como parte de la Gerencia Control Global, se encuentra la Gerencia de Continuidad de Negocios que es responsable de gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, mantienen el modelo de gobierno de crisis, sostiene la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago, a través de un modelo integral resiliente que incluye planes y pruebas controladas para reducir el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco y sus Subsidiarias.

Adicionalmente, el Banco cuenta con la División de Ciberseguridad, que es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por la Gerencia de Ingeniería y Arquitectura de Ciberseguridad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Gerencia Riesgo Tecnológico y Ciber Inteligencia. También forma parte de la división la Gerencia de Gestión de Ciberseguridad y Control de Subsidiarias, como unidad de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las Gerencias señaladas.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

Comités de Directores y de la Administración del Banco

(i) Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero

En términos generales, los objetivos de este comité consisten en hacer seguimiento y continua revisión del estado de liquidez, de la evolución de las posiciones financieras más relevantes, como asimismo de los resultados y de los riesgos de precio y liquidez que se generaran. Algunas de sus funciones específicas son, entre otras, la revisión de la proposición al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), el Plan de Financiamiento y la estructura de límites y alertas de los riesgos de precio y liquidez; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) para su debida revisión posterior en el Comité de Gestión de Capital y aprobación del Directorio; el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio y riesgo de liquidez; la revisión de la evolución de posiciones financieras y de riesgos de mercado; el seguimiento de excesos de límites y de activación de alertas; asegurar una adecuada identificación de los factores de riesgo de las posiciones financieras; velar porque los lineamientos de administración de riesgos de precio y de liquidez en subsidiarias del Banco sean coherentes con los de este último y que queden reflejados en sus propias políticas y procedimientos.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza a través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y la División Riesgo Corporativo participa en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Tiene como funciones conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos con líneas aprobadas que superen las 750.000 Unidades de Fomento, como también debe conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito que de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco deban ser conocidas y aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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

Entre otras funciones, el Comité de Riesgo de Cartera debe conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos del Banco, desde una perspectiva global, sectorial, y segmentada por líneas de negocios, revisar y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; revisar los principales deudores, la morosidad, los indicadores de cartera vencida y de deterioro, los castigos, y las provisiones de cartera de colocaciones para cada segmento, además de proponer estrategias de gestión diferenciadas, como también analizar y acordar las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También este comité revisa y ratifica las aprobaciones de modelos y metodologías de gestión realizadas previamente por el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, como asimismo propone la aprobación final al Directorio de los modelos y metodologías regulatorias.

(iv) Comité Superior de Riesgo Operacional

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

Entre otras muchas funciones abocadas a la supervisión de la adecuada gestión del riesgo operacional en el Banco y sus subsidiarias, este Comité está a cargo de sancionar la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos asociadas al Modelo de Gestión Integral de Riesgo Operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difundiendo en la Organización; de promover una cultura de gestión del Riesgo Operacional en el Banco y subsidiarias; revisar y aprobar la medición integral de riesgos en el ámbito de Riesgo Operacional; revisar y aprobar el Marco de Apetito al Riesgo Operacional del Banco; velar por el cumplimiento del marco regulatorio vigente, en las materias que se circunscriben a Riesgo Operacional; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda; velar por la solvencia al largo plazo de la Organización (planes de continuidad de negocio, seguridad de información, ciberseguridad, controles, entre otros); evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; decidir sobre el desarrollo de nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de las Políticas de Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad de las sociedades subsidiarias en relación a las del Banco, como también controlar su cumplimiento, y tomar conocimiento de la gestión del riesgo operacional en subsidiarias; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados; sancionar la selección del modelo para efectuar pruebas de tensión y metodologías de selección de escenarios y evaluar los resultados, entre otros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(v) Comité de Gestión de Capital

La principal función y objetivo de este comité es evaluar, supervisar y revisar la adecuación del capital con arreglo a los principios establecidos en la política de gestión del capital del Banco y el marco de apetito al riesgo aplicable, garantizar que los recursos de capital se gestionan adecuadamente, que se respeten los principios establecidos por la CMF a este respecto y la sostenibilidad de las actividades del Banco en un horizonte de mediano plazo.

(vi) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Entre otras funciones, este comité debe otorgar, analizar y velar por el cumplimiento del marco de lineamientos metodológicos para el desarrollo y seguimiento de los modelos de riesgo de crédito; analizar los criterios adoptados y revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios, los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para su ratificación final; en caso de modelos regulatorios, este Comité se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y posteriormente del Directorio.

(vii) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgo de modelo que corresponda a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgo de modelo en base a resultados agregados, vela por la actualización del inventario institucional de modelos y metodologías, y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión de Riesgo de Modelo.

(viii) Comité de Riesgo Operacional

El Comité está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Entre las principales funciones del Comité están: desarrollar un Modelo de Gestión Integral de Riesgo Operacional, incluyendo expresamente los asuntos de Seguridad de la Información, Continuidad de Negocios y Proveedores, donde debe velar por la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos, planes e iniciativas de desarrollo del modelo y su difusión en la Organización; promover una cultura de gestión del riesgo operacional en todos los niveles del Banco; tomar conocimiento sobre los resultados obtenidos en la medición integral de riesgos en el ámbito de riesgo operacional; revisar el Marco de Apetito al Riesgo Operacional; velar por el cumplimiento del marco regulatorio vigente en materias que se circunscriben a riesgo operacional; revisar el nivel de exposición al riesgo operacional del Banco y los principales riesgos operacionales a los que se encuentra expuesto; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos operacionales y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda, así como también sobre las evaluaciones de riesgo operacional; proponer, consensuar y/o priorizar las estrategias para mitigar los principales riesgos operacionales; velar por la solvencia a largo plazo de la organización (planes de continuidad de negocios, seguridad de la información, controles, entre otros), evitando aquellos factores de riesgo que pueden poner en peligro la continuidad del Banco; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; consensuar el desarrollo de nuevos productos y servicios; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados, entre otros.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(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 portfolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos para la generación de modelos de riesgo de crédito, abarcando los modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo los criterios IFRS) y pruebas de tensión que son parte del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo del Banco. Estos lineamientos y los modelos desarrollados son aprobados por el Directorio.

Para efectos de cubrir las pérdidas en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes, el Banco determina el nivel de provisiones que debe constituir en base a lo siguiente:

- Evaluación individual: aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.
- Evaluación grupal: aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales 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. En marzo 2024, la CMF emitió la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo, cuyas disposiciones comenzaron a regir desde el cierre contable de enero 2025.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(c) Metodología de Medición (continuación)

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

En dicho contexto, en enero de 2025, el Banco liberó provisiones adicionales en atención al impacto de la implementación normativa de la matriz estándar consumo.

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, se obtienen los Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos financieros y no financieros.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio, lo que permite identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, permitiendo monitorear constantemente el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas cuando sea necesario. El resultado de estas actividades forma parte del Informe Anual de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE) aprobado por el Directorio y reportado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Establece el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende, respondiendo a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, siendo parte de la transformación digital y contribuyendo desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Durante 2025, se continúa avanzando en la identificación de los riesgos asociados a cambio climático, generando los mapas de calor para la cartera individual, asociados a la exposición a Riesgos Físicos y de Transición. Asimismo, en el marco de las disposiciones regulatorias contenidas en la Norma de Carácter General NCG 519, el Banco se encuentra avanzando en distintos ámbitos de cara a su próxima entrada en vigor.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas, normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante procedimientos y sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito: (continuación)

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión, la División de Riesgo Corporativo contribuye al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

El proceso de administración del riesgo de crédito está constituido por las etapas de Admisión, Seguimiento y Recuperación o Cobranza para los segmentos de negocios minoristas y mayoristas que atiende el Banco.

(a) Admisión:

En los segmentos minoristas, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones, para las personas naturales sin giro comercial y clientes del segmento PyME, tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente, a través de información de comportamiento de pago, endeudamiento en el sistema financiero y giro comercial e información financiera, según corresponda.

Adicionalmente, el Banco cuenta con procesos de Admisión Proactiva para diversas carteras de clientes. Este consiste en la evaluación masiva de clientes, a través de modelos estadísticos de elegibilidad y capacidad de pago, generando ofertas de créditos conforme a estrategias definidas. Lo anterior, permite poner a disposición de los distintos canales Banco ofertas de crédito preaprobadas, teniendo en consideración el plan de negocios y la relación Riesgo – Retorno.

Por su parte, en los segmentos mayoristas, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente, considerando además la relación del resto del grupo con el Banco, si corresponde. Esta evaluación considera entre otras la capacidad de generación, la situación financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías. La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo.

Se cuenta además para la evaluación, con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros, las que apoyan también desde la gestación de las operaciones, contando con herramientas diseñadas especialmente en función de las características particulares de los negocios y sus respectivos riesgos.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito: (continuación)

(b) Seguimiento:

Desde el otorgamiento hasta la total extinción de cada crédito es necesario hacer un seguimiento del comportamiento y de la situación financiera del deudor, con énfasis en su capacidad de pago ya que la situación del cliente y el riesgo asociado cambian en el tiempo. El seguimiento de la cartera permite que el Banco actúe de manera anticipada ante signos de deterioro a nivel global o de la capacidad del deudor de cumplir oportunamente con sus obligaciones.

En la función de seguimiento se han desarrollado metodologías y herramientas para los diversos segmentos en los que el Banco participa, las que permiten una adecuada gestión de su portfolio de crédito.

En los segmentos minoristas, el control y seguimiento se centran en el monitoreo de los principales indicadores de portafolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno.

Por su parte, en los segmentos mayoristas, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

(c) Recuperación o Cobranza:

El Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito, y el marco de apetito al riesgo deseado y con estricto apego al marco normativo vigente. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

En los segmentos minoristas, el Banco define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito: (continuación)

(c) Recuperación o Cobranza (continuación)

Por su parte, en los segmentos mayoristas, al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de algún tipo o condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo Corporativo, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

(d) Concentración de Portafolio:

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 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 2025:

	Chile MMS	Estados Unidos MMS	Inglaterra MMS	Brasil MMS	Otros MMS	Total MMS
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.305.730	626.243	13.673	9	110.042	2.055.697
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	101.786	4.280	23.095	—	22.862	152.023
Swaps (**)	739.473	46.028	715.962	—	111.596	1.613.059
Opciones Call	775	—	—	—	—	775
Opciones Put	405	—	—	—	—	405
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	842.439	50.308	739.057	—	134.458	1.766.262
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.032.966	—	—	—	—	3.032.966
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	164.847	—	—	—	—	164.847
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.197.813	—	—	—	—	3.197.813
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	400.052	—	—	—	—	400.052
Instrumentos de patrimonio	1.711	—	—	—	—	1.711
Otros	983	1.168	—	—	—	2.151
Subtotal	402.746	1.168	—	—	—	403.914
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.314.403	—	—	—	—	1.314.403
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.931.268	—	—	—	—	1.931.268
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	38.149	—	—	—	38.149
Subtotal	3.245.671	38.149	—	—	—	3.283.820
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	568	17.356	47.200	—	3.933	69.057
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	568	17.356	47.200	—	3.933	69.057
Activos Financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	106.523	—	—	—	—	106.523
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	458.353	—	—	—	—	458.353
Subtotal	458.353	—	—	—	—	458.353
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	1.400.000	—	—	—	—	1.400.000
Bancos del país	300.000	—	—	—	—	300.000
Bancos del exterior (***)	—	5.328	—	215.781	141.277	362.386
Subtotal	1.700.000	5.328	—	215.781	141.277	2.062.386
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	20.216.444	—	—	—	3.967	20.220.411
Colocaciones para vivienda	13.845.219	—	—	—	—	13.845.219
Colocaciones de consumo	5.542.171	—	—	—	—	5.542.171
Subtotal	39.603.834	—	—	—	3.967	39.607.801

(*) Otros incluye: Francia MMS21.750, Suiza MMS1.033 y Bélgica MMS79.

(**) Otros incluye: Francia MMS31.969, España MMS25.027 y Canadá MMS54.600.

(***) Otros incluye: China MMS88.018, Corea del Sur MMS16.411, Hong Kong MMS28.196 y Países Bajos MMS8.652.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

	Banco Central de Chile MMS	Gobierno MMS	Personas MMS	Servicios Financieros MMS	Comercio MMS	Manufactura MMS	Minería MMS	Electricidad, Gas y Agua MMS	Agricultura y Ganadería MMS	Pesca MMS	Transportes y Telecomunicación MMS	Construcción MMS	Servicios MMS	Otros MMS	Total MMS
Efectivo y Depósitos en Bancos	347.126	—	—	1.708.571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.055.697
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	141.471	1.714	2.954	154	1.082	835	22	1.878	1.140	773	—	152.023
Swaps	—	—	—	1.526.785	910	3.308	—	18.490	15.677	770	36.180	4.958	5.981	—	1.613.059
Opciones Call	—	—	—	205	336	139	—	—	88	1	—	6	—	—	775
Opciones Put	—	—	—	97	198	104	—	—	—	2	—	4	—	—	405
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	1.668.558	3.158	6.505	154	19.572	16.600	795	38.058	6.108	6.754	—	1.766.262
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.543.013	489.953	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.032.966
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	164.847	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	164.847
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	2.543.013	489.953	—	164.847	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.197.813
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	400.052	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400.052
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	1.711	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.711
Otros	—	—	—	2.151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.151
Subtotal	—	—	—	403.914	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	403.914
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	1.314.403	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.314.403
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.895.810	6.649	—	—	11.618	11.922	—	5.269	—	—	—	1.931.268
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	38.149	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	38.149
Subtotal	—	1.314.403	—	1.933.959	6.649	—	—	11.618	11.922	—	5.269	—	—	—	3.283.820
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	69.057	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69.057
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	69.057	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69.057
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	458.353	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	458.353
Subtotal	—	458.353	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	458.353
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	1.400.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.400.000
Bancos del país	—	—	—	300.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300.000
Bancos del exterior	—	—	—	362.386	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	362.386
Subtotal	1.400.000	—	—	662.386	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.062.386

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2024:

	Chile MMS	Estados Unidos MMS	Inglaterra MMS	Brasil MMS	Otros MMS	Total MMS
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.928.373	652.953	20.508	8	97.234	2.699.076
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	161.046	4.215	30.380	—	32.029	227.670
Swaps (**)	927.824	57.428	917.837	—	167.392	2.070.481
Opciones Call	3.937	—	1.012	—	—	4.949
Opciones Put	250	—	3	—	—	253
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.093.057	61.643	949.232	—	199.421	2.303.353
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.495.457	—	—	—	—	1.495.457
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	217.948	—	—	—	—	217.948
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	976	—	—	—	976
Subtotal	1.713.405	976	—	—	—	1.714.381
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	408.121	—	—	—	—	408.121
Instrumentos de patrimonio	1.039	—	—	—	—	1.039
Otros	1.930	599	—	—	—	2.529
Subtotal	411.090	599	—	—	—	411.689
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	660.777	—	—	—	—	660.777
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.375.630	—	—	—	—	1.375.630
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	51.938	—	—	—	51.938
Subtotal	2.036.407	51.938	—	—	—	2.088.345
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	28.599	40.794	—	4.566	73.959
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	28.599	40.794	—	4.566	73.959
Activos Financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	87.291	—	—	—	—	87.291
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	944.109	—	—	—	—	944.109
Subtotal	944.109	—	—	—	—	944.109
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	300.042	—	—	—	—	300.042
Bancos del exterior (***)	—	—	—	269.191	98.470	367.661
Subtotal	300.042	—	—	269.191	98.470	667.703
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.985.358	—	—	—	119.870	20.105.228
Colocaciones para vivienda	13.218.586	—	—	—	—	13.218.586
Colocaciones de consumo	5.551.306	—	—	—	—	5.551.306
Subtotal	38.755.250	—	—	—	119.870	38.875.120

(*) Otros incluye: Francia MMS\$28.892 y España MMS\$2.313.

(**) Otros incluye: Francia MMS\$43.194, España MMS\$31.437 y Canadá MMS\$92.761.

(***) Otros incluye: China MMS\$32.260 y Países Bajos MMS\$26.931.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

	Banco Central de Chile MMS	Gobierno MMS	Personas MMS	Servicios Financieros MMS	Comercio MMS	Manufactura MMS	Minería MMS	Electricidad, Gas y Agua MMS	Agricultura y Ganadería MMS	Pesca MMS	Transportes y Telecomunicación MMS	Construcción MMS	Servicios MMS	Otros MMS	Total MMS
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.036.476	—	—	1.662.600	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.699.076
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	199.429	3.890	13.094	200	2.394	5.024	315	1.183	638	1.503	—	227.670
Swaps	—	—	—	1.972.003	1.079	7.970	—	13.947	23.613	1.756	37.459	7.758	4.896	—	2.070.481
Opciones Call	—	—	—	1.182	1.036	1.159	—	—	1.483	—	76	—	13	—	4.949
Opciones Put	—	—	—	90	137	26	—	—	—	—	—	—	—	—	253
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.172.704	6.142	22.249	200	16.341	30.120	2.071	38.718	8.396	6.412	—	2.303.353
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	1.217.317	278.140	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.495.457
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	217.948	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	217.948
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	976	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	976
Subtotal	1.217.317	278.140	—	218.924	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.714.381
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	408.121	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	408.121
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	1.039	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.039
Otros	—	—	—	2.529	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.529
Subtotal	—	—	—	411.689	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	411.689
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	660.777	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	660.777
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.342.558	5.202	—	—	11.315	11.503	—	5.052	—	—	—	1.375.630
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	51.938	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	51.938
Subtotal	—	660.777	—	1.394.496	5.202	—	—	11.315	11.503	—	5.052	—	—	—	2.088.345
Contratos de Derivados de Cobertura Contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	73.959	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	73.959
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	73.959	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	73.959
Activos Financieros a costo amortizado (*)															
Derechos por pactos de retroventa															
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	82.505	—	—	—	—	—	—	—	—	4.786	—	87.291
Del Estado y Banco Central de Chile	—	944.109	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	944.109
Subtotal	—	944.109	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	944.109
Adeudado por Bancos															
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	300.042	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300.042
Bancos del exterior	—	—	—	367.661	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	367.661
Subtotal	—	—	—	667.703	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	667.703

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(e) Garantías y otras mejoras crediticias

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: 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 255.377 garantías constituidas al 30 de septiembre 2025 (248.807 en diciembre 2024) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

Septiembre 2025	Colocaciones MMS	Garantía				Total MMS
		Hipotecas MMS	Prendas MMS	Valores mobiliarios MMS	Warrants MMS	
Corporaciones	15.374.540	3.832.037	140.517	565.234	2.244	4.540.032
Pymes	4.845.871	3.380.472	13.682	7.071	—	3.401.225
Consumo	5.542.171	367.560	454	2.142	—	370.156
Vivienda	13.845.219	13.382.979	66	—	—	13.383.045
Total	39.607.801	20.963.048	154.719	574.447	2.244	21.694.458

Diciembre 2024	Colocaciones MMS	Garantía				Total MMS
		Hipotecas MMS	Prendas MMS	Valores mobiliarios MMS	Warrants MMS	
Corporaciones	15.278.242	3.985.392	137.504	559.132	1.345	4.683.373
Pymes	4.826.986	3.465.474	14.464	10.240	—	3.490.178
Consumo	5.551.306	387.195	552	2.500	—	390.247
Vivienda	13.218.586	12.711.594	120	—	—	12.711.714
Total	38.875.120	20.549.655	152.640	571.872	1.345	21.275.512

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(e) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es de MM\$185.335 y MM\$183.021, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es de MM\$474.130 y MM\$521.142, respectivamente.

(f) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo 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 MMS	30 a 59 días MMS	60 a 89 días MMS	90 o más días MMS
Septiembre 2025	809.332	216.224	76.024	—
Diciembre 2024	837.159	207.787	62.454	—

(*) 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 Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(g) Bienes Recibidos en Pago

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de MM\$27.870 y MM\$32.929 al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

(h) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS
Activos Financieros		
Adeudado por Bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del País	—	—
Bancos del Exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	490.767	484.156
Colocaciones para vivienda	320.522	299.599
Colocaciones de consumo	367.856	369.183
Subtotal	1.179.145	1.152.938
Total activos financieros renegociados	1.179.145	1.152.938

(i) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS
Deuda total relacionados	502.840	579.923
Patrimonio efectivo consolidado	7.042.250	6.955.292
% uso de límite	7,14%	8,34%

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Reporte de Acceso al Mercado o MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 2025 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY		MAR FCCY	
	MMMS		MMUSS	
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>	
Máximo	2.693	4.922	Máximo	1.483
Mínimo	604	2.947	Mínimo	(71)
Promedio	1.689	4.069	Promedio	611

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 2025 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas	
	MMUSS	
Máximo	2.857	
Mínimo	604	
Promedio	1.774	

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 2025 se muestran a continuación

	Fondeo Contrapartes	Depósitos/
	Financieras/ Activos	Colocaciones
Máximo	39%	65%
Mínimo	36%	61%
Promedio	37%	63%

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 ejercicio 2025 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>
Máximo	0,21	0,20	0,28
Mínimo	(0,14)	(0,16)	0,08
Promedio	0,04	0,03	0,20
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Los descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025. BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.458.015	13.473.092	15.078.425	18.598.925
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.502.187	22.743.635	26.849.462	30.533.284
Descalce	10.044.172	9.270.543	11.771.037	11.934.359
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	1.233.717	1.499.881	1.875.049	2.285.859
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.245.109	3.458.433	4.250.255	5.016.534
Descalce	2.011.392	1.958.552	2.375.206	2.730.675
Límites: Una vez el capital			5.570.599	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.195.393	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.195.392.444.599.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025. BASE AJUSTADA
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.038.943	12.715.161	13.626.109	15.916.663
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.380.266	11.121.740	13.053.304	15.239.644
Descalce	341.323	(1.593.421)	(572.805)	(677.019)
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	1.151.405	1.299.836	1.412.191	1.495.791
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.202.232	2.310.669	2.954.548	3.627.426
Descalce	1.050.827	1.010.833	1.542.357	2.131.635
Límites: Una vez el capital			5.570.599	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.028.242	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.028.242.197.467.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025. BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	11.342.830	14.378.737	16.002.924	19.540.724
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	21.230.184	23.475.636	27.589.291	31.273.113
Descalce	9.887.354	9.096.899	11.586.367	11.732.389
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	1.233.781	1.499.946	1.875.113	2.285.923
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	3.245.174	3.458.498	4.250.320	5.016.599
Descalce	2.011.393	1.958.552	2.375.207	2.730.676
Límites: Una vez el capital			5.570.599	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.195.392	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.195.391.819.009.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025. BASE AJUSTADA
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	10.923.758	13.620.805	14.550.608	16.858.462
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11.108.264	11.853.741	13.793.133	15.979.473
Descalce	184.506	(1.767.064)	(757.475)	(878.989)
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	1.151.469	1.299.900	1.412.256	1.495.855
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.202.297	2.310.734	2.954.613	3.627.491
Descalce	1.050.828	1.010.834	1.542.357	2.131.636
Límites: Una vez el capital			5.570.599	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.028.242	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.028.241.571.870.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

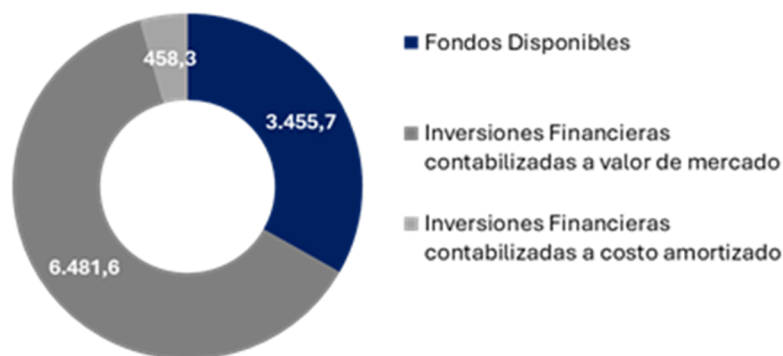
Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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 2025, cifras en MMMS



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2025

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 1 vez (100%) el indicador de LCR, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 0,9 veces (90%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2025 se muestran a continuación:

	<u>LCR</u>	<u>NSFR</u>
Máximo	2,08	1,22
Mínimo	1,82	1,17
Promedio	1,95	1,19
Límite Normativo	1,00	0,9 (*)

(*) Por disposición transitoria del Banco Central de Chile, en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, este límite 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 Intermedios Consolidados

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 2025 y diciembre 2024, es el siguiente:

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 30 de septiembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	519.938	—	—	—	—	—	519.938
Derivados con liquidación por entrega	571.308	405.001	728.019	1.114.175	1.221.080	1.264.393	5.303.976
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.323.335	—	—	—	—	—	14.323.335
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.674.683	2.970.705	2.578.375	8.204	424	604	15.232.995
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	168.157	—	—	—	—	—	168.157
Obligaciones con bancos	313.707	127.634	939.546	144.341	—	—	1.525.228
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	353.683	522.913	1.043.046	3.034.689	2.234.548	5.931.481	13.120.360
Otras obligaciones financieras	281.542	—	—	—	—	—	281.542
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.636	19.755	29.846	91.931	88.704	1.162.478	1.396.350
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.209.989	4.046.008	5.318.832	4.393.340	3.544.756	8.358.956	51.871.881
Derivados con liquidación por compensación	689.474	444.015	1.209.728	1.262.598	1.089.684	2.082.033	6.777.532

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 31 de diciembre de 2024							
Operaciones con liquidación en curso	283.605	—	—	—	—	—	283.605
Derivados con liquidación por entrega	728.329	328.138	972.304	1.202.183	861.833	1.490.511	5.583.298
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.263.281	—	—	—	—	—	14.263.281
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.437.781	2.670.440	2.138.233	56.593	450	562	14.304.059
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	109.280	66	527	—	—	—	109.873
Obligaciones con bancos	22.207	159.438	921.822	—	—	—	1.103.467
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	13.893	158.375	1.178.285	2.983.446	2.328.034	4.472.111	11.134.144
Otras obligaciones financieras	284.479	—	—	—	—	—	284.479
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.140	—	48.654	92.974	89.437	1.153.294	1.387.499
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.145.995	3.316.457	5.259.825	4.335.196	3.279.754	7.116.478	48.453.705
Derivados con liquidación por compensación	153.172	399.612	1.201.809	1.385.711	894.295	1.912.040	5.946.639

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Banca (el Libro de Banca incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Banca, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2025 se ilustran en la siguiente tabla

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MMS
Máximo	1.906
Mínimo	516
Promedio	1.108

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Banca utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk). 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 Intermedios Consolidados

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 2025 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MMS
Máximo	228.505
Mínimo	178.673
Promedio	212.032

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente “BCCh”) y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte RMLB), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés, se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y como varía su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, NII y EVE respectivamente, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Banca. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44- Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Activos al 30 de septiembre de 2025							
Efectivo y depósitos en bancos	2.030.260	—	—	—	—	—	2.030.260
Operaciones con liquidación en curso	580.213	—	—	—	—	—	580.213
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	361.863	359.180	1.341.942	901.055	207.021	112.765	3.283.826
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	181.474	63.213	34.357	450.315	474.620	1.018.774	2.222.753
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	18.164	—	—	—	—	—	18.164
Instrumentos financieros de deuda	1.203	—	20.758	26.600	457.561	—	506.122
Adeudado por bancos	1.829.399	12.529	227.202	—	—	—	2.069.130
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.336.728	3.233.764	7.881.451	9.120.745	5.884.870	15.717.340	47.174.898
Total activos	10.339.304	3.668.686	9.505.710	10.498.715	7.024.072	16.848.879	57.885.366

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Activos al 31 de diciembre de 2024							
Efectivo y depósitos en bancos	2.677.676	—	—	—	—	—	2.677.676
Operaciones con liquidación en curso	382.677	—	—	—	—	—	382.677
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	143.990	272.612	867.605	490.101	217.174	96.808	2.088.290
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	747	8.544	311.890	442.555	337.594	893.516	1.994.846
Activos Financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	25.951	11.478	500.385	159.001	306.586	1.003.401
Adeudado por Bancos	398.595	58.098	216.769	—	—	—	673.462
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.417.405	3.126.005	8.684.037	8.875.282	5.369.386	15.070.223	46.542.338
Total activos	9.021.090	3.491.210	10.091.779	10.308.323	6.083.155	16.367.133	55.362.690

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 30 de septiembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	509.400	—	—	—	—	—	509.400
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	187.881	60.686	22.779	389.292	499.691	1.289.975	2.450.304
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.809.247	—	—	—	—	—	14.809.247
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.674.683	2.970.705	2.578.375	8.204	424	604	15.232.995
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	15.519	—	—	—	—	—	15.519
Obligaciones con bancos	296.862	127.634	956.090	144.341	—	—	1.524.927
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	353.683	522.913	1.043.046	3.034.689	2.234.548	5.931.481	13.120.360
Otras obligaciones financieras	281.542	—	—	—	—	—	281.542
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.636	19.755	29.846	91.931	88.704	1.162.478	1.396.350
Total pasivos	26.132.453	3.701.693	4.630.136	3.668.457	2.823.367	8.384.538	49.340.644

	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 y 3 meses MMS	Entre 3 y 12 meses MMS	Entre 1 y 3 años MMS	Entre 3 y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Pasivos al 31 de diciembre de 2024							
Operaciones con liquidación en curso	297.983	—	—	—	—	—	297.983
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.588	2.755	303.336	381.790	343.096	1.133.338	2.165.903
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.287.485	—	—	—	—	—	14.287.485
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.437.781	2.670.440	2.138.233	56.593	450	562	14.304.059
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.984	—	—	—	—	—	9.984
Obligaciones con bancos	21.222	159.438	921.822	—	—	—	1.102.482
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	13.893	158.375	1.178.285	2.983.446	2.328.034	4.472.111	11.134.144
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	284.479	—	—	—	—	—	284.479
Otros pasivos	3.140	—	48.654	92.974	89.437	1.153.294	1.387.499
Total pasivos	24.357.555	2.991.008	4.590.330	3.514.803	2.761.017	6.759.305	44.974.018

(*) 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 Intermedios Consolidados

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 Banca y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamiento relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 9, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Banca y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un período significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Banca se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un período significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 Derivados (pb)	CLP Bonos (pb)	CLF Derivados (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	(4)	62	123	(52)	1	(126)
Mayor a 1 año	(16)	123	(34)	100	2	(29)

pb = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de septiembre de 2025, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo	
Libro de Negociación	
(MM\$)	
Tasas de Interés CLP	(13.417)
Derivados	1
Instrumentos de Deuda	(13.418)
Tasa de Interés CLF	(9.073)
Derivados	(2.693)
Instrumentos de Deuda	(6.380)
Tasas de interés US SOFR	(34)
Spread tasas de interés SOFR/CAM	(4.324)
Total Tasa de Interés	(26.848)
Total Spread Bancario	—
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	(35)
Total	(26.883)

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por MM\$26.883. 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 Intermedios Consolidados

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 Banca al 30 de septiembre de 2025, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos Libro de Banca (MMS)	
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(290.523)
Impacto por Shock en Spreads	(12.312)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	(302.835)

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI				
	CLP Bonos (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	189	837	2	80
Mayor a 1 año	126	305	8	28

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de septiembre de 2025, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI (MMS)	
Instrumentos de Deuda CLP	(43.364)
Instrumentos de Deuda CLF	(79.867)
Tasas de interés US SOFR	(2)
Spread Bancario	(6.776)
Spread Corporativo	(1.671)
Total	(131.680)

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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 MM\$131.680.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de un alza en las tasas de los instrumentos de deuda en CLP 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 en CLF y CLP mayores a 1 año. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Banca se producirían en un escenario de caída brusca de las tasas de inflación y una caída acotada en las tasas de interés nominales.

(4) Otra Información relacionada con Riesgo Financiero

Compensación de activos y pasivos financieros

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS	Septiembre 2025 MMS	Diciembre 2024 MMS
Activos por contratos de derivados financieros	1.835.319	2.377.312	(818.465)	(817.430)	(668.129)	(1.103.430)	(162.378)	(169.344)	186.347	287.108
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.096.765	2.585.846	(818.465)	(817.430)	(668.129)	(1.103.430)	(378.814)	(334.897)	231.357	330.089

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional

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

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Todos los colaboradores del Banco son responsables, desde su respectivo ámbito de acción, de la gestión y control del riesgo operacional inherente a las actividades que realizan, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

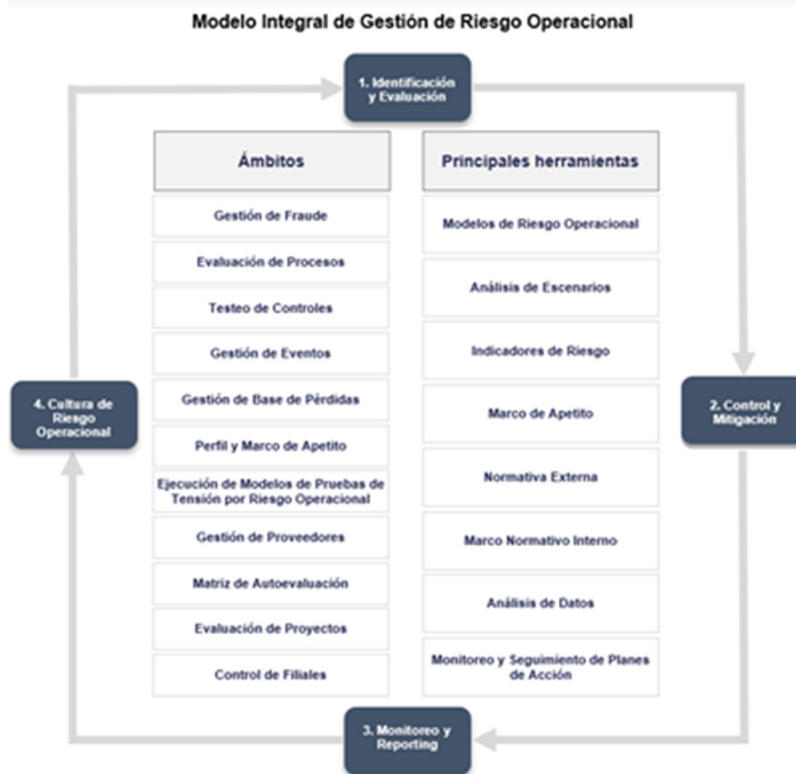
Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo Corporativo, por medio del establecimiento de una Gerencia de Control Global. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”

La Política de Riesgo Operacional define un modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados



LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Los procesos mencionados corresponden a:

1. Identificación y Evaluación: En Banco de Chile, este proceso considera factores internos y externos, lo que permite entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. Control y Mitigación: Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles. Este proceso tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. Monitoreo y Reporting: Este proceso tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. Cultura de Riesgo Operacional: La Gerencia de Control Global planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- Gestión de Fraude
- Evaluación de Procesos
- Testeo de Controles
- Gestión de Eventos
- Gestión de base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Ejecución de modelos de pruebas de tensión por Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores
- Matriz de Autoevaluación de la Gestión
- Evaluación de riesgo operacional para proyectos
- Control de Subsidiarias

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el marco normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. De este modo, Banco de Chile y sus Subsidiarias, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 30 de septiembre de 2025 y 2024:

Categoría	Septiembre 2025			Septiembre 2024		
	Pérdida bruta	Recuperaciones	Pérdida neta	Pérdida bruta	Recuperaciones	Pérdida neta
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Fraude interno	85	(1)	84	54	—	54
Fraude externo	19.693	(10.200)	9.493	18.458	(10.110)	8.348
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	1.162	—	1.162	1.032	(1)	1.031
Clientes, productos y prácticas de negocio	331	—	331	543	—	543
Daños a activos físicos	458	(14)	444	792	(152)	640
Interrupción del negocio y fallos en sistema	370	(5)	365	2.061	(1.416)	645
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.397	(124)	1.273	2.564	(20)	2.544
Total	23.496	(10.344)	13.152	25.504	(11.699)	13.805

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Ciberseguridad

La Gerencia de Gobierno de Identidad está a cargo de establecer y mejorar la gestión de identidades y accesos, protegiendo datos, cumpliendo normativas y optimizando los controles de acceso mediante tecnologías IAM y colaboración interáreas. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger y monitorear los activos de información, contener y erradicar amenazas, y gestionar incidentes de ciberseguridad de manera proactiva y oportuna según el panorama de amenazas.

Por otra parte, la Gerencia Riesgo Tecnológico y Ciber Inteligencia tiene como objetivo garantizar la seguridad y la integración de los riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad, previniendo ataques relacionados a Ciberseguridad. La Gerencia gestiona requerimientos de ciber inteligencia para apoyar decisiones estratégicas y fortalecer la seguridad y resiliencia ante amenazas.

Finalmente, la Gerencia de Gestión de Ciberseguridad y Control de Subsidiarias está a cargo de gestionar la estrategia de ciberseguridad, procesos, políticas y procedimientos de ciberseguridad, a través de un enfoque integral, soportando a la gestión de riesgos, así como los proyectos y presupuesto de ciberseguridad.

(6) Continuidad de Negocios

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, quien a través de su Política y Norma establece los lineamientos para gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, mantienen el modelo de gobierno de crisis, sostiene la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago, a través de un modelo integral resiliente que incluye planes y pruebas controladas para reducir el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función, es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco y sus Subsidiarias.

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).
- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **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 ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.
- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa 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 y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.
- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.
- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.
- **Control de Ciberseguridad:** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información y ciberseguridad del Banco.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, en conjunto con el cumplimiento de la normativa implementada y la gobernabilidad estructurada, constituyen el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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 objetivos internos, que sustenten tanto la estrategia de negocios tanto en escenarios normales como de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2025, el Banco ha cumplido los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2025, no se ha activado ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, el Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. De requerir fortalecer su estructura de capital el Banco puede, entre otras opciones, proponer a su junta de accionistas modificaciones a la razón de pago de dividendos, así como emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2.

Requerimientos de Capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico y Capital Adicional Nivel 1, este último en la forma de bonos sin plazo de vencimiento y acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones y cargos de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón contra cíclico y cargos de capital por importancia sistémica y/o Pilar 2.

En mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el colchón de capital básico contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible a contar del mes de mayo de 2024. En Reunión de Política Financiera de noviembre de 2024, el Banco Central acordó mantener el colchón en un nivel de 0,5%.

Con fecha 16 de enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó que, como resultado del proceso de supervisión resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales de Pilar 2 de 0,5% para Banco de Chile en un plazo de implementación de cuatro años. Este cargo debía constituirse a razón de 25% a contar del 30 de junio de 2024. Asimismo, este requerimiento debe ser reconocido al menos, en un 56,3% con capital básico, en proporción a los requerimientos mínimos legales. Con fecha 17 de enero de 2025, la CMF comunicó que, como resultado del proceso de supervisión, resolvió mantener el requerimiento patrimonial adicional por Pilar 2 vigente a dicha fecha para Banco de Chile por el equivalente a 0,13% de los APR, el cual fue constituido en un 100% en junio de 2025.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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)

Requerimientos de Capital

Con fecha 1 de abril de 2025, la CMF informó el resultado de la revisión anual a la calificación de importancia sistémica para bancos locales, manteniendo un cargo adicional de capital básico de 1,25% de los APR para Banco de Chile, exigible de acuerdo a la gradualidad definida por la normativa, por lo que el cargo de capital exigible a contar del 1 de diciembre de 2025 será equivalente al 100% de dicho porcentaje.

Cabe señalar que los actuales estándares de solvencia bancarios de Basilea III, aún consideran una serie de disposiciones transitorias como parte del proceso de implementación. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del requerimiento para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio y, iii) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias. Al respecto, es importante señalar que, con fecha 1 de diciembre de 2024, concluyó el proceso de adopción gradual del colchón de conservación, alcanzando 2,5% de los activos ponderados por riesgo, el cual está plenamente constituido por Banco de Chile.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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)

Requerimientos de Capital

Nº Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Nota	Consolidado local y global Sep-2025 MMS	Consolidado local y global Dic-2024 MMS
1	Activos totales según el estado de situación financiera		55.470.093	52.095.441
2	Inversión en subsidiarias que no se consolidan	a	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	2.010.395	2.544.175
4	Equivalentes de crédito derivados	c	1.065.447	1.056.941
5	Créditos contingentes	d	3.098.732	3.104.187
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	—	—
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		57.623.877	53.712.394
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	33.391.734	32.704.910
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	h	1.629.656	1.309.590
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	g	4.178.268	4.339.979
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		39.199.658	38.354.479
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		39.199.658	38.354.479
12	Patrimonio de los propietarios		5.681.544	5.622.999
13	Interés no controlador	i	1	2
14	Goodwill	j	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	—	—
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		5.681.545	5.623.001
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	110.946	111.087
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		5.570.599	5.511.914
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	l	—	—
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
25	= (18+24) Capital nivel 1		5.570.599	5.511.914
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	417.397	408.811
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.054.254	1.034.567
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.471.651	1.443.378
29	Descuentos aplicados al T2	l	—	—
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		1.471.651	1.443.378
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		7.042.250	6.955.292
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	o	979.992	958.862
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	p	195.998	191.772
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	q	367.497	359.573
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	r	38.220	47.943

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

- a) Corresponde al valor de la inversión en subsidiarias que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene subsidiarias en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- b) Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- c) Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- d) Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- e) Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b en cero.
- g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j) Activos que corresponden a goodwill.
- k) Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l) Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen
- m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n) Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- r) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III Descripción del ítem (*)	Nota	Consolidado	Consolidado
			local y global Sep-2025	local y global Dic-2024
			%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1 I18/T1 I17)		9,67%	10,26%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	3%	3%
2	Indicador de capital básico (T1 I18/T1 I11.b)		14,21%	14,37%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,51%	5,51%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	—	—
3	Indicador de capital nivel 1 (T1 I25/T1 I11.b)		14,21%	14,37%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,04%	7,03%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1 I31/T1 I11.b)		17,97%	18,13%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,07%	9,06%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	c	N/A	N/A
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	12,07%	12,06%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1 I26/T1 I18.a)	e	1,25%	1,25%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	f	18,56%	18,40%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1 I24/T1 I18)	g	—	—
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR ((T1 I19+T1 I20)/T1 I11.b)	h	N/A	N/A

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

- (*) T1 Ix: corresponde al ítem x de la tabla anterior.
- (a) En el caso del indicador de apalancamiento, el requerimiento es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN.
En el caso del capital básico, el banco considera un cargo de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR) más el cargo sistémico y requisitos de Pilar 2. En el capital de nivel 1, se considera como requisito mínimo un valor de 6% más el cargo por banco sistémico y cargo por Pilar 2. Para patrimonio efectivo, se considera un 8% de los APR, adicionándose a este valor, los cargos adicionales por banco sistémico y Pilar 2. Los requisitos de bancos sistémicos y Pilar 2 para Banco de Chile equivalen a 1,25% y 0,13%, respectivamente. Las disposiciones transitorias requieren el 75% del cargo de capital por banco sistémico y de un 100% del cargo por Pilar 2 para Banco de Chile (25% al 31 de diciembre de 2024 equivalente a 0,125%), el cual se encuentra cubierto en un 56,3% con capital básico.
- (b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de , según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente.
En el caso del patrimonio efectivo, al valor informado en la nota 4.a) se adiciona la exigencia del 100% del colchón de conservación por 2,5% y un cargo de capital contra cíclico de 0,5%.
- (c) Corresponde a requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la Ley General de Bancos (LGB).
- (d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la LGB.
- (e) Límite equivale a un 1,25% al utilizar metodología estándar para la determinación de los APRC.
- (f) Límite equivale al 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- (g) El capital adicional de Nivel 1 no puede superar 1/3 del capital básico.
- (h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados pudieron imputarse transitoriamente hasta noviembre de 2023 al AT 1 por hasta un 1% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuyó anualmente en un 0,5% de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

- (a) Durante el período 2025 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Emisión	Nº Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
28 de octubre de 2025	11/2022	GA	650.000	UF	01/05/2034	2,99%
28 de octubre de 2025 (*)	20240002	HW	150.000	UF	01/06/2044	3,03%

(*) Los bonos han sido inscritos bajo la modalidad de Registro Automático, con el número de inscripción de fecha 5 de abril de 2024.

- (b) Durante el período 2025 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program (“MTN”):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
22 de octubre de 2025	70.000.000	AUD	30/10/2035	BBSW3M +1,28%

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2025 fueron aprobados por el Directorio el día 29 de octubre de 2025.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de septiembre de 2025 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 23 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2025 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, no existen otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.
