Estados Financieros Intermedios Consolidados

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2026

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS
ÍNDICE

		Página
Estados de situación financiera consolidados intermedios……...		1
Estados consolidados intermedios de resultados integrales……..		3
Estados consolidados intermedios de flujos de efectivo……...		5
Estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio……..		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.....	15
(e)	Uso de estimaciones.....	16
(f)	Presentación de estados financieros.....	16
(g)	Moneda funcional y conversión de moneda extranjera.....	17
(h)	Propiedades, plantas y equipos.....	17
(i)	Reconocimiento de ingresos.....	18
(j)	Inversiones en subsidiarias (combinación de negocios).....	18
(k)	Operaciones con participaciones no controladoras.....	18
(l)	Inversiones y otros activos financieros (inversiones financieras).....	18
(m)	Impuestos a la renta y diferidos.....	19
(n)	Activos intangibles.....	20
(o)	Deterioro de activos no financieros.....	21
(p)	Provisiones.....	23
(q)	Créditos y préstamos que devengan interés.....	23
(r)	Efectivo y efectivo equivalente.....	24
(s)	Ganancias por acción.....	24
(t)	Clasificación corriente y no corriente.....	24
(u)	Dividendo mínimo.....	24
(v)	Información por segmentos.....	25
(w)	Disposiciones legales.....	25
(x)	Bases de consolidación.....	26
(y)	Interés no controlador.....	27
(z)	Uso de estimaciones y juicios.....	28
(aa)	Activos financieros.....	28
(ab)	Provisiones por riesgo de crédito.....	33
(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).....	48
(ad)	Pasivos financieros.....	49
(ae)	Baja de activos y pasivos financieros.....	50
(af)	Compensación de activos y pasivos financieros.....	51
(ag)	Moneda funcional.....	51
(ah)	Transacciones en moneda extranjera.....	51
(ai)	Segmentos de operación.....	52

(aj) Estado de flujo efectivo..... 52
(ak) Contratos de derivados financieros..... 53
(al) Contratos de derivados financieros para coberturas contables..... 53
(am) Intangibles..... 55
(an) Activo fijo..... 55
(ao) Impuestos corrientes e impuestos diferidos..... 56
(ap) Provisiones, activos y pasivos contingentes..... 56
(aq) Provisión para dividendos mínimos..... 58
(ar) Beneficios a los empleados..... 58
(as) Ganancias por acción..... 58
(at) Ingresos y gastos por intereses y reajustes..... 59
(au) Ingresos y gastos por comisiones..... 59
(av) Deterioro de activos no financieros..... 61
(aw) Arrendamientos financieros y operativos..... 62
(ax) Provisiones adicionales..... 63
(ay) Medición de valor razonable..... 64
Nota 3 - Efectivo y efectivo equivalente..... 65
Nota 4 - Saldos y transacciones con entidades relacionadas..... 66
Nota 5 - Propiedades, planta y equipos y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento..... 66
Nota 6 - Intangibles y plusvalía..... 71
Nota 7 - Combinaciones de negocios..... 73
Nota 8 - Impuesto a la renta y diferidos de servicios no bancarios..... 74
Nota 9 - Otros pasivos financieros..... 76
Nota 10 - Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar..... 78
Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa..... 79
Nota 12 - Clases de activos y pasivos financieros..... 79
Nota 13 - Patrimonio..... 82
Nota 14 - Ingresos y gastos..... 84
Nota 15 - Gastos de administración..... 86
Nota 16 - Contingencias y compromisos..... 87
Nota 17 - Ganancia por acción..... 88
Nota 18 - Medio ambiente..... 88
Nota 19 - Política de administración del riesgo financiero..... 88
Nota 20 - Información por segmentos..... 89
Nota 21 - Hechos relevantes..... 90
Nota 22 - Notas adicionales..... 90
Nota 23 - Hechos posteriores..... 247

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025

Activos	Nota	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Activos no Bancarios			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	6.657	6.656
Otros activos financieros, corrientes	12	2.518.488	2.719.383
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		2.525.145	2.726.039
Total Activos Corrientes		**2.525.145**	**2.726.039**
Activos no Corrientes			
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6	188.837.668	189.138.208
Plusvalía	6	654.772.872	654.772.872
Propiedades, planta y equipos	5	9.987	19.298
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	5	196.577	219.192
Total activos no corrientes		843.817.104	844.149.570
Total Activos de Servicios No Bancarios		**846.342.249**	**846.875.609**
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	22.5	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	22.5	362.105.262	414.419.598
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.6	4.244.816.347	5.393.427.888
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.9	4.239.432.041	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	43.950.458	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado	22.11	**41.079.398.530**	**39.315.701.491**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	22.11	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	22.11	453.574.513	460.936.826
Adeudado por bancos	22.11	609.731.315	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – comerciales	22.11	20.658.045.978	19.137.460.070
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – vivienda	22.11	14.139.811.282	13.874.506.909
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – consumo	22.11	5.121.604.236	5.343.031.638
Inversiones en sociedades	22.12	94.924.947	87.060.080
Intangibles	22.13	182.743.470	174.578.187
Activo fijo	22.14	175.570.665	179.413.754
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.15	76.630.682	79.245.518
Impuestos corrientes	22.16	58.635.587	1.845.992
Impuestos diferidos	22.16	579.397.624	563.905.823
Otros activos	22.17	1.579.624.666	1.696.031.621
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	22.18	29.947.220	25.603.051
Total activos servicios bancarios		55.912.332.859	54.100.904.168
Total Activos		**56.758.675.108**	**54.947.779.777**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025

	Nota	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos no Bancarios			
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	9-12	16.767.607	18.750.097
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	36.665	34.459
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	239.319	304.992
Pasivos por impuestos, corrientes	8	1.009.632	233.583
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		18.053.223	19.323.131
Total Pasivos Corrientes		**18.053.223**	**19.323.131**
Pasivos No Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	9-12	203.469.448	209.773.473
Obligaciones por contratos de arrendamiento	5	163.045	184.938
Pasivos por impuestos diferidos	8	50.259.769	50.129.599
Total pasivos no corrientes		253.892.262	260.088.010
Total Pasivos de Servicios No Bancarios		**271.945.485**	**279.411.141**
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	22.5	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	22.19	**2.515.353.968**	**2.080.734.603**
Contratos de derivados financieros	22.19	2.513.729.829	2.080.222.127
Otros	22.19	1.624.139	512.476
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	22.10	272.772.347	297.816.771
Pasivos financieros a costo amortizado	22.20	**42.434.791.461**	**41.221.972.620**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22.20	14.551.546.427	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.20	15.049.344.115	13.971.967.502
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	22.20	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	22.20	1.218.163.460	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22.20	11.164.246.763	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	22.20	328.605.026	367.322.817
Obligaciones por contratos de arrendamiento	22.15	72.431.733	74.343.305
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	22.21	1.119.251.470	1.087.093.526
Provisiones por contingencias	22.22	161.028.994	180.547.687
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	22.23	223.323.116	296.008.884
Provisiones especiales por riesgo de crédito	22.24	775.072.850	721.281.912
Impuestos corrientes	22.16	983.654	33.809.352
Impuestos Diferidos	22.16	3.489.358	1.421.946
Otros pasivos	22.25	1.577.057.187	1.432.188.279
Total pasivos servicios bancarios		49.854.179.491	47.991.390.989
Total Pasivos		**50.126.124.976**	**48.270.802.130**
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		2.391.996.484	2.417.191.797
Otras reservas	13	358.704.609	389.925.484
Patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la controladora		3.720.047.934	3.776.464.122
Participaciones no controladoras		2.912.502.198	2.900.513.525
Total patrimonio neto		6.632.550.132	6.676.977.647
Total Patrimonio Neto y Pasivos		**56.758.675.108**	**54.947.779.777**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

	Nota	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 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	(843.175)	(649.467)	(216.133)	(216.261)
Otros Gastos, por función	14	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Otras Ganancias (pérdidas)	14	-	929.371	-	-
Ingresos Financieros	14	1.244.052	1.213.437	28.937	39.181
Costos Financieros	14	(7.383.076)	(7.520.263)	(2.418.165)	(2.447.489)
Resultados por Unidades de Reajuste	14	(7.213.033)	(6.220.973)	(1.250.391)	(1.224.064)
Pérdida antes de Impuesto		(14.495.772)	(12.548.435)	(3.955.932)	(3.948.813)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	8	(1.155.086)	(220.286)	(318.480)	(34.894)
Pérdida procedente de Operaciones Continuadas		(15.650.858)	(12.768.721)	(4.274.412)	(3.983.707)
Ganancia (Pérdida) procedente de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Pérdida de Servicios no Bancarios		(15.650.858)	(12.768.721)	(4.274.412)	(3.983.707)
Estado de resultados Servicios Bancarios					
Ingreso neto por intereses	22.27	1.374.699.263	1.298.546.052	465.699.913	438.206.925
Ingreso neto por reajustes	22.28	294.732.949	253.214.399	52.687.846	49.636.418
Ingresos netos por comisiones	22.29	513.610.379	472.772.607	173.658.330	160.248.567
Utilidad neta de operaciones financieras	22.30	167.485.463	202.331.412	40.188.023	72.738.210
Resultado por inversiones en sociedades	22.31	4.989.466	8.480.679	2.290.853	2.669.904
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	22.32	7.315.652	3.760.421	2.815.150	2.788.184
Otros ingresos operacionales	22.33	65.665.564	38.356.576	20.247.923	9.394.359
Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados	22.34	(433.558.370)	(418.562.778)	(151.810.204)	(138.124.832)
Gastos de Administración	22.35	(333.374.022)	(321.096.752)	(110.373.652)	(106.926.879)
Depreciaciones y amortizaciones	22.36	(72.930.286)	(71.022.616)	(24.867.443)	(23.667.706)
Deterioro de activos no financieros	22.37	(559.320)	(2.825.618)	(225.986)	(386.093)
Otros gastos operacionales	22.33	(32.408.830)	(24.809.956)	(8.955.017)	(7.240.893)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		1.555.667.908	1.439.144.426	461.355.736	459.336.164
Gasto por pérdidas crediticias	22.38	(375.649.839)	(266.079.989)	(96.391.937)	(79.560.133)
Resultado antes de impuesto a la renta		1.180.018.069	1.173.064.437	364.963.799	379.776.031
Impuesto a la renta	22.16	(233.088.844)	(246.339.717)	(77.229.902)	(86.862.528)
Resultado de operaciones continuas		946.929.225	926.724.720	287.733.897	292.913.503
Ganancia Servicios Bancarios		946.929.225	926.724.720	287.733.897	292.913.503
Ganancia Consolidada		**931.278.367**	**913.955.999**	**283.459.485**	**288.929.796**
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		468.809.687	461.357.784	142.936.713	145.877.155
Ganancia Atribuible a Participaciones no Controladoras		462.468.680	452.598.215	140.522.772	143.052.641
Ganancia		**931.278.367**	**913.955.999**	**283.459.485**	**288.929.796**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

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

Ganancia por acción	Nota	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M$
Acciones Básica					
Ganancias Básicas por Acción	17	0,700	0,689	0,214	0,218
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Continuadas		0,700	0,689	0,214	0,218
Ganancias Básicas por Acción en Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Acciones Diluidas					
Ganancias Diluidas por Acción	17	0,700	0,689	0,214	0,218
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Continuadas		0,700	0,689	0,214	0,218
Ganancias Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia Consolidada		931.278.367	913.955.999	283.459.485	288.929.796
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del Periodo, antes de impuestos					
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		6.324.564	(125.329)	3.221.258	116.614
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios Definidos		53.214	(61.724)	-	-
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		**6.377.778**	**(187.053)**	**3.221.258**	**116.614**
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		(38.723.947)	8.698.437	(23.510.952)	967.477
Coberturas de Flujo de Efectivo		(43.730.712)	(14.892.679)	(23.533.077)	(26.994.623)
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del periodo		27.204	57.744	41.942	32.401
Total Otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		**(82.427.455)**	**(6.136.498)**	**(47.002.087)**	**(25.994.745)**
Total Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		**(76.049.677)**	**(6.323.551)**	**(43.780.829)**	**(25.878.131)**
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 patrimonio		(1.681.390)	(476.044)	(863.565)	(27.755)
Impuesto a las ganancias relacionado con nuevas mediciones de planes de beneficios definidos		(14.368)	16.665	-	-
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		4.900.239	(851.039)	3.837.985	(61.862)
Impuesto a las ganancias relacionado con Coberturas de Flujos de Efectivo		11.807.292	4.021.025	6.353.932	7.288.551
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		**15.011.773**	**2.710.607**	**9.328.352**	**7.198.934**
Otro Resultado Integral		**(61.037.904)**	**(3.612.944)**	**(34.452.477)**	**(18.679.197)**
Total Resultados Integrales		**870.240.463**	**910.343.055**	**249.007.008**	**270.250.599**
Resultados Integrales Atribuibles a					
Resultado Integral atribuible a los Propietarios de la Controladora		437.588.812	459.509.764	125.314.278	136.322.750
Resultado Integral atribuible a Participaciones No Controladoras		432.651.651	450.833.291	123.692.730	133.927.849
Resultado Integral. Total		**870.240.463**	**910.343.055**	**249.007.008**	**270.250.599**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo

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

	30/09/2026 M$	30/09/2025 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	(323.755)	(157.458)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(544.061)	(534.894)
Dividendos pagados	(612)	(603)
Intereses recibidos	1.244.052	1.213.437
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(248.457)	(688.367)
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	929.371
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación Servicios no Bancarios	**127.167**	**761.486**
Servicios Bancarios		
Utilidad consolidada del período	946.929.225	926.724.720
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	73.489.606	73.848.234
Provisiones por riesgo de crédito	438.323.622	317.660.126
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación	9.115.219	(4.034.417)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	(4.414.234)	(8.041.006)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(1.279.233)	(1.527.150)
Utilidad neta en venta de activos fijos	(6.596.534)	(6.182.295)
Castigos de activos recibidos en pago	10.980.694	12.269.075
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	2.126.180	14.051.679
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	472.410.538	514.217.593
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	(213.160.035)	(1.401.139.949)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(1.832.006.871)	(1.025.665.721)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación	131.749.134	(150.723.545)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	52.355.456	61.480.116
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(161.540.057)	62.930.780
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	1.069.140.460	984.656.389
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(16.193.316)	(53.362.345)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(46.897.696)	(4.959.249)
Préstamos obtenidos del banco central de chile (largo plazo)	-	-
Pago préstamos obtenidos del banco central de chile (largo plazo)	-	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	747.694.255	1.069.777.063
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(904.943.789)	(564.584.850)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	-	-
Otros	(10.219.911)	(5.914.374)
Subtotal flujos originados en actividades de la operación Servicios Bancarios	**757.062.713**	**811.480.874**
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación	**757.189.880**	**812.242.360**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo

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

	30/09/2026 M$	30/09/2025 M$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión		
Servicios no Bancarios		
Compras de propiedades, planta y equipos	(3.632)	(32.754)
Otras entradas (salidas) de efectivo	200.895	690.334
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión Servicios no Bancarios	**197.263**	**657.580**
Servicios Bancarios		
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(726.125.473)	(1.193.542.178)
Pagos por contratos de arrendamientos	(182.405)	(488.875)
Compras de activos fijos	(15.650.155)	(11.830.906)
Ventas de activos fijos	10.022.066	8.514.634
Inversiones en sociedades	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	3.324.321	3.813.769
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	19.986.178	21.783.173
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(12.844.494)	553.377.083
Otros	(30.886.922)	340.424.689
Subtotal flujos originados en actividades de inversión Servicios Bancarios	(752.356.884)	(277.948.611)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión	**(752.159.621)**	**(277.291.031)**
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación		
Servicios no Bancarios		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(32.777)	(31.698)
Dividendos pagados	(494.005.000)	(487.885.000)
Intereses pagados	(9.596.548)	(9.764.070)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(13.278.866)	(12.886.566)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios no Bancarios	**(516.913.191)**	**(510.567.334)**
Servicios Bancarios		
Rescate de letras de crédito	(87.070)	(263.842)
Emisión de bonos	1.452.512.542	2.331.479.897
Pago de bonos	(1.714.484.150)	(1.149.734.311)
Dividendos pagados	(493.348.140)	(486.242.394)
Otros	(22.570.176)	(23.238.993)
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación Servicios Bancarios	**(777.976.994)**	**672.000.357**
Flujos de Efectivo Netos Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación	**(1.294.890.185)**	**161.433.023**
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	**(1.289.859.926)**	**696.384.352**
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalente al efectivo	125.542.450	(21.144.199)
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**(1.164.317.476)**	**675.240.153**
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Inicial	5.322.153.568	4.489.592.420
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Saldo Final Nota 3 (c)	**4.157.836.092**	**5.164.832.573**

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos 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 Período Actual 01/01/26	959.602.300	9.744.541	75.309.472	8.451.429	(13.752.295)	(134.136)	(1.525.412)	3.660.185	5.459.351	(54.557)	312.511.447	389.925.484	2.417.191.797	3.776.464.122	2.900.513.525	6.676.977.647
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	959.602.300	9.744.541	75.309.472	8.451.429	(13.752.295)	(134.136)	(1.525.412)	3.660.185	5.459.351	(54.557)	312.511.447	389.925.484	2.417.191.797	3.776.464.122	2.900.513.525	6.676.977.647
Resultado integral																
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468.809.687	468.809.687	462.468.680	931.278.367
Otro resultado integral	-	-	-	(17.300.820)	(16.328.822)	19.870	-	2.374.982	-	13.915	-	(31.220.875)	-	(31.220.875)	(29.817.029)	(61.037.904)
Resultado Integral	-	-	-	(17.300.820)	(16.328.822)	19.870	-	2.374.982	-	13.915	-	(31.220.875)	468.809.687	437.588.812	432.651.651	870.240.463
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(494.005.000)	(494.005.000)	-	(494.005.000)
Otro Incremento (Decremento en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(420.662.978)	(420.662.978)
Incremento (Decremento) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio	-	-	-	(17.300.820)	(16.328.822)	19.870	-	2.374.982	-	13.915	-	(31.220.875)	(25.195.313)	(56.416.188)	11.988.673	(44.427.515)
Saldo Final Período Actual 30/09/26	959.602.300	9.744.541	75.309.472	(8.849.391)	(30.081.117)	(114.266)	(1.525.412)	6.035.167	5.459.351	(40.642)	312.511.447	358.704.609	2.391.996.484	3.720.047.934	2.912.502.198	6.632.550.132

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

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

	Capital pagado M$	Prima de emisión M$	Reservas por revaluación M$	Reservas de disponibles para la venta M$	Reservas de coberturas de flujos de efectivo M$	Reservas de ganancias y pérdidas planes beneficios definidos M$	Reversión de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI M$	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio M$	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo M$	Otro resultado integral y acumulados en el patrimonio relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta M$	Otras Reservas varias M$	Total Otras Reservas M$	Utilidades Acumuladas M$	Patrimonio Neto de Controladora M$	Participaciones no controladora M$	Total Patrimonio M$
Saldo Inicial Período 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																
Ganancia (Pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461.357.784	461.357.784	452.598.215	913.955.999
Otro resultado 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 Período 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

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°280 del 26 de noviembre de 2026, 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 2026 y al 31 de diciembre de 2025 LQIF es propietaria en forma directa de un 46,34% e indirecta de un 4,81%, a través de su subsidiaria Inversiones LQ-SM Limitada (en adelante "LQ-SM"), de la propiedad de Banco de Chile.

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

(c) Empleados

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

30 de septiembre de 2026	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	11.165
Total empleados	11.170

31 de diciembre de 2025	**Total**
LQIF	5
Banco de Chile y subsidiarias	11.156
Total empleados	11.161

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Período cubierto

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los siguientes estados:

- Estados intermedios de situación financiera consolidados: por el período terminado al 30 de septiembre de 2026.
- Estados intermedios de resultados integrales consolidados: por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2026.
- Estados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto consolidados: por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026.

(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 período terminado al 30 de septiembre de 2026 y el ejercicio de 2025 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que incluyen la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (“IFRS”), con las siguientes excepciones según lo establece la Comisión para el Mercado Financiero para la preparación de los estados financieros de la Sociedad:

La subsidiaria Banco de Chile es regulada por las normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”). La Ley 21.000 que crea la CMF, en su artículo 5, la faculta para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, la Ley sobre sociedades anónimas, exige seguir los principios de contabilidad de aceptación general.

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, los bancos deben utilizar los criterios dispuestos por la CMF en el Compendio de Normas Contables (“Compendio”) y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad de las “NIIF” o “IFRS” Accounting Standards en inglés) 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.

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 Intermedios 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.

(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
NIIF 9 y NIIF7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026

Las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período 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
NIIF 10 y NIC 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar
NIIF 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
NIIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
NIIF 20	Activos Regulatorios y Pasivos Regulatorios	1 de enero de 2029

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

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

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 NIIF7, “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.

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).

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)

(c.1) Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados de la subsidiaria Banco de Chile. (continuación)

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

Las modificaciones fueron efectivas para los períodos que comenzaron a partir del 1 de enero de 2026.

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

(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 2026, según el siguiente detalle:

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

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

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

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).

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 18 – Presentación e información a revelar en los estados financieros. (continuación)

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 períodos 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.

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 de Banco de Chile y sus subsidiarias.

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 Intermedios Consolidados incluyen los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de la Sociedad y de sus subsidiarias. Los efectos de las transacciones significativas realizadas con las sociedades subsidiarias han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios que se presenta en el estado de situación financiera consolidado y en el estado consolidado de resultados integrales, en la cuenta Participaciones No Controladoras.

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

RUT	Nombre Sociedad	País	Moneda Funcional	Porcentaje de Participación			
				30/09/2026			31/12/2025
				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

La subsidiaria Banco de Chile incluida en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

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

- 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 Intermedios 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 Intermedios Consolidados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes Estados Financieros Consolidados futuros.

(f) Presentación de estados financieros

Estado de Situación Consolidado

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

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

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

Estado de resultados Integral

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

Estado de Flujos de Efectivo

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

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(g) Moneda Funcional y conversión de moneda extranjera

Los Estados Financieros Intermedios 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 Intermedios 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:

	Años de vida útil estimada
Grupo de activos	
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:

(l1) 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 período 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 reversadas en el futuro cercano.

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

- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:

  (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 reversadas 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(n) Activos Intangibles (continuación)

LQIF y su subsidiaria han efectuado una remedición 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 período determinado. El período 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.

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 reversadas en ejercicios futuros.

(o2) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

(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, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Actividades de explotación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad y de su subsidiaria LQ-SM, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.

- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

- Actividades de financiamiento: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(s) Ganancias por acción

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

(t) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera consolidado adjunto, los saldos de la actividad no bancaria se clasifican en función de su plazo de vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho ejercicio. En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos a largo plazo.

(u) Dividendo mínimo

Los estatutos sociales de LQIF establecen que los dividendos serán fijados en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en abril de cada año, instancia en la cual son aprobados los estados financieros anuales, por lo tanto, LQIF no constituye provisión por dividendos mínimos. Los dividendos provisorios y definitivos, se registran como menor "Patrimonio Neto" en el momento de su aprobación por el órgano competente, que en el primer caso corresponde al Directorio de la Sociedad y en el segundo a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

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, LQIF ha determinado, en base a los lineamientos de la IFRS 8, que el negocio relevante de la Sociedad constituye un único segmento operativo relativo al sector Bancario, representado por la subsidiaria Banco de Chile y sus subsidiarias. Sin embargo, por requerimientos específicos de presentación por parte de la CMF, debido a la estructura corporativa, los Estados Financieros Intermedios Consolidados exponen la información separada para las actividades de naturaleza bancaria y no bancaria. Las revelaciones de sus operaciones bancarias han sido incluidas como Notas Adicionales en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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 contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, Estados Intermedios del Resultado Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados y Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio 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 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025, han sido consolidados con los de sus subsidiarias. 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 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”.

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

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

				Participación					
				Directa		Indirecta		Total	
Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	$	99,96	99,96	—	—	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
77.955.969-6	Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.	Chile	$	99,90	99,90	0,10	0,10	100,00	100,00

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 2026 y 2025 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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(z) Uso de Estimaciones y Juicios

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

1. 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 por contingencias (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 del Banco a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

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

(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.

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 (al) 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.

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:

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

En que:
EAP = Exposición afecta a provisiones, (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales
EA = Exposición avalada

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

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:

Tasa de Pérdida Esperada = (E−R)/E
Provisión = E× (PP/100)

En que:
E = Monto de la Exposición
R = Monto Recuperable
PP = Porcentaje de Provisión (según categoría en que deba asignarse la Tasa de Pérdida Esperada).

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 CNCB. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

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

(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.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

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

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

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

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

El Banco distingue entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras.

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

Dónde:
PI = Probabilidad de incumplimiento
PDI = Pérdida dado el incumplimiento
PE = Pérdida esperada
PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria

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.

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.

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

(c) Cartera de Consumo

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

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

- Nivel de mora en el banco: corresponde al máximo nivel de mora (en días) de la cartera de consumo, incluyendo operaciones de leasing de consumo, que presenta el deudor en el banco al cierre del mes para el que se están determinando las provisiones. En el caso de clientes con más de una operación, se utiliza el valor máximo obtenido en todas ellas. La medición de esta variable se efectúa considerando todas las entidades que conforman el nivel consolidado global de la institución.

- Mora 30 días en el sistema financiero: corresponde a si el deudor tiene al menos una deuda directa con mora superior o igual a 30 días, en alguno de los 3 meses previos respecto del cual se computan las provisiones. Para la construcción de esta variable se considera la mora del deudor con todos los oferentes de crédito del cual se disponga de información, considerando la nómina de deudores que la CMF informa, además del propio banco a nivel consolidado global, y los diferentes productos financieros, excluyendo solamente los créditos con prohibición de comunicar en el contexto de la Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada.

- Tenencia de un crédito hipotecario: esta variable determina si el deudor tiene un crédito hipotecario para la vivienda vigente en el sistema financiero. En este caso, el banco utiliza la información disponible más reciente a la fecha en que se están computando las provisiones, considerando la nómina de deudores que la CMF informa, además del propio banco a nivel consolidado global.

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ab) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(ab2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

(c) Cartera de Consumo (continuación)

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

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

La PI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

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

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

- Se considerarán como “Operaciones de leasing y créditos automotrices” aquellos créditos donde la operación tiene como objetivo el financiamiento para la adquisición de vehículos de uso particular, los cuales quedan como garantía (prenda) a favor de la institución. También en esta categoría se consideran las operaciones de leasing financiero de consumo.

- Los “Créditos en Cuotas” corresponderán a aquellos registrados en el ítem Créditos de consumo en cuotas del Capítulo C-3 del CNCB, en la medida 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)

(ab2.2) Cartera en Incumplimiento.

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

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

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

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

(ab3) Cartera deteriorada

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

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

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) 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.

(ab4.1) 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)

(ab4) Castigos (continuación)

(ab4.2) Castigo de las operaciones de leasing

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

(a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento, y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.

(b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

(c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

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

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

(ab5) 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)

(ab5) 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).

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 instrumento financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

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

(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 ejercicio en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°22.27 y N°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 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 cierre de cada periodo, el Banco y sus subsidiarias aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado $974,55 por US$1 (962,27 por US$1 al 30 de septiembre de 2025).

Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de $68.510 millones correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de M$70.692 millones al 30 de septiembre de 2025) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

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**.**

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

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 períodos 2026 y 2025 son las siguientes:

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

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

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 período de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.

- Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).

- Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

- Avales y fianzas: Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.

- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(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 período de empleo e indemnizaciones por cese.

(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 períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 no existen conceptos que ajustar.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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

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

Nota 3 - Efectivo y Efectivo Equivalente

a) La composición de este rubro en el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y en el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Efectivo en caja	200	200
Cuentas Corrientes	6.457	6.456
Total	**6.657**	**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 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Moneda	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Efectivo y efectivo equivalente	Pesos No Reajustables	6.657	6.656
Total		**6.657**	**6.656**

c) El detalle de los saldos incluidos bajo el efectivo y equivalente de efectivo del estado de situación financiera consolidado con el presentado en el estado de flujos de efectivo consolidado es el siguiente:

	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios no bancarios:	6.657	6.656
Efectivo y efectivo equivalente correspondiente a los servicios bancarios:		
Efectivo	954.000.677	900.263.663
Depósitos en el Banco Central de Chile	1.265.622.612	1.347.524.715
Depósitos en bancos nacionales	4.466.615	8.862.011
Depósitos en el exterior	941.065.456	334.335.927
Operaciones con liquidación en curso netas	(336.518.091)	(149.752.506)
Instrumentos financieros de alta liquidez	1.329.192.166	2.880.913.102
Total efectivo y equivalente de efectivo	**4.157.836.092**	**5.322.153.568**

Nota 4 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Acumulado al 30/09/2026 M$	Trimestre Acumulado al 30/09/2025 M$
Remuneraciones	244.135	234.853	82.138	78.723
Total	**244.135**	**234.853**	**82.138**	**78.723**

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 2026

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	37.615	(27.628)	9.987
Total	**37.615**	**(27.628)**	**9.987**

Al 31 de diciembre de 2025

	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Otros propiedades, planta y equipos	33.983	(14.685)	19.298
Total	**33.983**	**(14.685)**	**19.298**

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 2026

	Otros Neto M$	Propiedades, Planta y Equipos, Neto M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2026	19.298	19.298
Movimientos:		
Adiciones	3.632	3.632
Gasto por depreciación	(12.943)	(12.943)
Total movimientos	**(9.311)**	**(9.311)**
Saldo final al 30 de septiembre de 2026	**9.987**	**9.987**

Al 31 de diciembre de 2025

	Otros Neto M$	Propiedades, Planta y Equipos, Neto M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2025	973	973
Movimientos:		
Adiciones	32.754	32.754
Gasto por depreciación	(14.429)	(14.429)
Total movimientos	**18.325**	**18.325**
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	**19.298**	**19.298**

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 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	235.004	(38.427)	196.577
Total	**235.004**	**(38.427)**	**196.577**

Al 31 de diciembre de 2025

	Activo Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Activo Neto M$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	228.569	(9.377)	219.192
Total	**228.569**	**(9.377)**	**219.192**

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

Al 30 de septiembre de 2026

	Edificios M$	Total Activos por derechos de Uso M$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero de 2026	228.569	228.569
Adiciones	-	-
Bajas	-	-
Remedición	6.435	6.435
Total	235.004	235.004
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2026	(9.377)	(9.377)
Amortización del período	(29.050)	(29.050)
Bajas	-	-
Total	(38.427)	(38.427)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	**196.577**	**196.577**

Al 31 de diciembre 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)
Remedición	1.433	1.433
Total	228.569	228.569
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2025	(176.087)	(176.087)
Amortización del período	(39.500)	(39.500)
Bajas	206.210	206.210
Total	(9.377)	(9.377)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**219.192**	**219.192**

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

Al 30 de septiembre de 2026

Pasivo por arrendamiento	**M$**
Saldos al 1 de enero de 2026	219.397
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	-
Revaluación del pasivo	6.435
Gastos por intereses	6.655
Pagos de capital e intereses	(32.777)
Saldos al 30 de septiembre de 2026	**199.710**

El valor corriente y no corriente al 30 de septiembre de 2026 es de M$36.665 y M$163.045, respectivamente.

Al 31 de diciembre 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	1.433
Gastos por intereses	1.832
Pagos de capital e intereses	(42.435)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**219.397**

El valor corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2025 es de M$34.459 y M$184.938, respectivamente.

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

	30 de septiembre de 2026						
	Hasta 1 mes	**Más de 1 mes y hasta 3 meses**	**Más de 3 meses y hasta 12 meses**	**Más de 1 año y hasta 3 años**	**Más de 3 años y hasta 5 años**	**Más de 5 años**	**Total**
Arrendamiento asociado a:	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Edificios	3.705	7.438	33.936	94.314	100.139	-	239.532
Total	3.705	7.438	33.936	94.314	100.139	-	239.532

	31 de diciembre 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**
Arrendamiento asociado a:	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Edificios	3.594	10.835	36.707	87.987	131.135	-	270.258
Total	3.594	10.835	36.707	87.987	131.135	-	270.258

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

	30 de septiembre de 2026			31 de diciembre de 2025		
	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	(242.468.005)	9.717.437	252.185.442	(242.167.465)	10.017.977
Subtotal activos intangibles identificables	432.498.512	(243.660.844)	188.837.668	432.498.512	(243.360.304)	189.138.208
Plusvalía	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872	720.584.324	(65.811.452)	654.772.872
Total	**1.153.082.836**	**(309.472.296)**	**843.610.540**	**1.153.082.836**	**(309.171.756)**	**843.911.080**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 de forma indefinida en el negocio. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 Intermedios Consolidados

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2026, 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 01/01/2026	179.120.231	10.017.977	189.138.208
Amortización	-	(300.540)	(300.540)
Total de movimientos	-	(300.540)	(300.540)
Saldo final al 30/09/2026	**179.120.231**	**9.717.437**	**188.837.668**

Los movimientos de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre 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	-	(400.720)	(400.720)
Total de movimientos	-	(400.720)	(400.720)
Saldo final al 31/12/2025	**179.120.231**	**10.017.977**	**189.138.208**

Nota 6 - Intangibles y Plusvalía (continuación)

b) Movimientos intangibles identificables (continuación)

Al 30 de septiembre de 2026, los activos intangibles de vida útil definida poseen los siguientes perfiles de amortización:

Intangible	Vida Útil Original (meses)	Vida Útil Residual (meses)
Propiedades, plantas y equipos Banco de Chile	600	291

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 2026 y al 31 de diciembre de 2025 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 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre la plusvalía (ver Nota 2 letra (o)).

Nota 7 - Combinaciones de Negocios

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y en el ejercicio 2025 no se han realizado combinaciones de negocios.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios 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:

	30/09/2026		31/12/2025	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Conceptos	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Provisión feriado legal	17.773	-	17.290	-
Gastos pagados por anticipado	430.750	-	647.714	-
Gastos diferidos emisión bonos	277.884	-	272.719	-
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	-	2.623.714	-	2.704.860
Total	**726.407**	**50.986.176**	**937.723**	**51.067.322**
Pasivo neto por impuestos diferidos	-	**50.259.769**	-	**50.129.599**

b) Impuesto a la renta

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

	30/09/2026	31/12/2025
	M$	**M$**
Impuesto a la renta por pagar	1.021.988	245.954
Menos: pagos provisionales mensuales	(12.356)	(12.371)
Total impuestos por pagar (por recuperar)	**1.009.632**	**233.583**

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

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

b) Impuesto a la renta (continuación)

Composición del resultado por impuesto:

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M$
Gasto tributario corriente (provisión de impuesto)	1.021.988	155.469	273.538	64.041
Gasto tributario ejercicio anterior	2.928	11.955	0	0
Ajuste por activos o pasivos por impuesto diferido del período	130.170	52.862	44.942	(29.147)
Gasto (Utilidad) por Impuesto a la Renta	**1.155.086**	**220.286**	**318.480**	**34.894**

c) Cálculo de tasa efectiva

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

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M$
Gasto (utilidad) por impuestos utilizando la tasa legal	(3.913.858)	(3.388.077)	(1.068.101)	(1.066.179)
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	(15.852.818)	(13.230.217)	(2.646.157)	(2.032.920)
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	20.921.762	16.838.580	4.032.738	3.133.993
Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	-	-	-	-
Gasto (Utilidad) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	**1.155.086**	**220.286**	**318.480**	**34.894**

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 9 - Otros Pasivos Financieros

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

	30 de septiembre de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Bonos	16.767.607	203.469.448	18.750.097	209.773.473
Total	**16.767.607**	**203.469.448**	**18.750.097**	**209.773.473**

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 2026

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo amortiz.	Total deuda bruta vigente	Deuda bruta corriente al 30.09.2026	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda bruta no corriente al 30.09.2026	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa nominal	Venci-miento
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	173.949.094	5.973.823	-	-	5.973.823	167.975.271	11.947.646	35.984.583	120.043.042	4,93%	4,85%	2039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	107.846.998	16.825.754	-	-	16.825.754	91.021.244	32.232.468	30.340.415	28.448.361	3,84%	3,50%	2033
Total Bonos							**281.796.092**	**22.799.577**	**-**	**-**	**22.799.577**	**258.996.515**	**44.180.114**	**66.324.998**	**148.491.403**			
Total Deuda							**281.796.092**	**22.799.577**	**-**	**-**	**22.799.577**	**258.996.515**	**44.180.114**	**66.324.998**	**148.491.403**			

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 9 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

Otros Pasivos Financieros al 31 de diciembre de 2025

Institución	Rut entidad acreedora	Nombre entidad deudora	Rut entidad deudora	País	Moneda	Tipo Amortiz.	Total Deuda Bruta Vigente	Deuda Bruta Corriente al 31.12.2025	Hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Deuda Bruta No Corriente al 31.12.2025	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	Tasa efectiva	Tasa Nominal	Venci-miento
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$			
Bonos																		
Serie C	-	-	-	-	UF	Anual	174.097.852	5.780.418	-	-	5.780.418	168.317.434	11.560.836	23.479.224	133.277.374	4,93%	4,85%	2039
Serie D	-	-	-	-	UF	Anual	121.094.133	16.738.714	-	-	16.738.714	104.355.419	32.104.330	30.273.533	41.977.556	3,84%	3,50%	2033
Total Bonos							**295.191.985**	**22.519.132**	**-**	**-**	**22.519.132**	**272.672.853**	**43.665.166**	**53.752.757**	**175.254.930**			
Total Deuda							**295.191.985**	**22.519.132**	**-**	**-**	**22.519.132**	**272.672.853**	**43.665.166**	**53.752.757**	**175.254.930**			

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

Clase de pasivo	Total 30.09.2026 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 30.09.2026 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 30.09.2026 M$
Acreedores comerciales	7.850	7.850	-	-	7.850	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	75.160	75.160	-	-	75.160	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	156.309	156.309	-	-	156.309	-	-	-	-
Total	**239.319**	**239.319**	**-**	**-**	**239.319**	**-**	**-**	**-**	**-**

Clase de pasivo	Total 31.12.2025 M$	Hasta 1 mes M$	1 a 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Corriente 31.12.2025 M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	5 años y más M$	Total No Corrientes 31.12.2025 M$
Acreedores comerciales	13.699	13.699	-	-	13.699	-	-	-	-
Obligaciones con el personal	73.024	73.024	-	-	73.024	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	218.269	218.269	-	-	218.269	-	-	-	-
Total	**304.992**	**304.992**	**-**	**-**	**304.992**	**-**	**-**	**-**	**-**

Acreedores comerciales no vencidos presentan el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2026

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	7.850	-	-	-	-	-	7.850
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**7.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.850**

Al 31 de diciembre 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	13.699	-	-	-	-	-	13.699
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	**13.699**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.699**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se presentan saldos vencidos con proveedores.

Nota 11 - Información financiera subsidiaria significativa

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 30 de septiembre de 2026 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%	55.912.332.859	50.088.036.761	2.052.848.897	(872.830.828)	946.929.225
Total			**55.912.332.859**	**50.088.036.761**	**2.052.848.897**	**(872.830.828)**	**946.929.225**

El resumen de la información financiera de la subsidiaria significativa al 31 de diciembre 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%	54.100.904.168	48.301.367.940	2.644.120.181	(1.130.937.475)	1.192.261.635
Total			**54.100.904.168**	**48.301.367.940**	**2.644.120.181**	**(1.130.937.475)**	**1.192.261.635**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 2026 y al 31 de diciembre de 2025 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	
			30/09/2026 M$	31/12/2025 M$	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Otros activos financieros	Inversiones financieras en fondos mutuos de renta fija	Valor razonable	2.518.488	2.719.383	-	-
Otros pasivos financieros	Préstamos bancarios y obligaciones por bonos	Pasivo financiero al costo amortizado	16.767.607	18.750.097	203.469.448	209.773.473

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	30/09/2026		31/12/2025	
		Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$	Costo Amortizado M$	Valor Razonable M$
Otros activos financieros	Fondos Mutuos	-	2.518.488	-	2.719.383
Otros pasivos financieros	Bonos Serie C	125.341.666	137.423.694	122.732.546	140.426.697
	Bonos Serie D	94.895.389	97.719.666	105.791.024	109.699.474

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

Valor razonable de instrumentos financieros

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

a) Composición activos y pasivos financieros

	Al 30 de septiembre de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
Composición activos y pasivos financieros	**Valor Libro**	**Valor Razonable**	**Valor Libro**	**Valor Razonable**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	2.518.488	2.518.488	2.719.383	2.719.383
Total otros activos financieros	**2.518.488**	2.518.488	**2.719.383**	**2.719.383**
Obligaciones con el público	220.237.055	235.143.360	228.523.570	250.126.171
Total otros pasivos financieros	**220.237.055**	**235.143.360**	**228.523.570**	**250.126.171**

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 2026	Valor razonable con cambios en resultados	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar	Derivados de cobertura	Total
	M$	M$	M$	M$
Valores negociables (fondos mutuos)	2.518.488	-	-	2.518.488
Total otros activos financieros	**2.518.488**	**-**	**-**	**2.518.488**

Al 30 de septiembre de 2026	Valor razonable con cambios en resultados	Derivados de cobertura	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con el público	-	-	220.237.055	220.237.055
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**220.237.055**	**220.237.055**

Al 31 de diciembre de 2025	Valor razonable con cambios en resultados	Efectivo y equivalente al efectivo y préstamos y cuentas por cobrar	Derivados de cobertura	Total
	M$	M$	M$	M$
Valores negociables (fondos mutuos)	2.719.383	-	-	2.719.383
Total otros activos financieros	**2.719.383**	**-**	**-**	**2.719.383**

Al 31 de diciembre de 2025	Valor razonable con cambios en resultados	Derivados de cobertura	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con el público	-	-	228.523.570	228.523.570
Total otros pasivos financieros	**-**	**-**	**228.523.570**	**228.523.570**

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 2026	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	2.518.488	2.518.488	-	-
Total otros activos financieros	**2.518.488**	**2.518.488**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2025	Valor razonable registrado	Jerarquía Valor Razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Valores negociables (fondos mutuos)	2.719.383	2.719.383	-	-
Total otros activos financieros	**2.719.383**	**2.719.383**	**-**	**-**

Nota 13 - Patrimonio

a) Capital y número de acciones

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

Número de acciones:

Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
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 2026, 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.

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 previsiones 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 09 de abril de 2026, la Sociedad acordó la distribución de un dividendo definitivo ascendente a la suma de M$494.005.000 con cargo a utilidades del año 2025 (M$487.885.000 en el año 2025), que corresponde a un dividendo definitivo de $738,1379172473 por cada acción de las series LQIF-A y LQIF-B ($728,99346718390 en el año 2025). Con ello, se da cumplimiento a la política de dividendos y al Contrato Marco de Asociación, suscrito entre Quiñenco S.A. y Citigroup.

d) Otras Reservas y Otras Participaciones en el Patrimonio

El detalle de Otras Reservas es el siguiente:

	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Reservas por revaluación	75.309.472	75.309.472
Reservas de disponibles para la venta	(8.849.391)	8.451.429
Reservas por cobertura de flujos	(30.081.117)	(13.752.295)
Reserva por planes de beneficios definidos	(114.266)	(134.136)
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	6.035.167	3.660.185
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	(40.642)	(54.557)
Otras reservas varias (*)	312.511.447	312.511.447
Total	**358.704.609**	**389.925.484**

(*) 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.

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 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Intereses percibidos	1.244.052	1.213.437	28.937	39.181
Total	**1.244.052**	**1.213.437**	**28.937**	**39.181**

b) Otros gastos por función

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

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Amortización de intangibles	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
Total	**(300.540)**	**(300.540)**	**(100.180)**	**(100.180)**

c) Costos financieros

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

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Intereses obligaciones con el público	(7.375.454)	(7.519.078)	(2.415.750)	(2.447.253)
Intereses por contratos de arriendo	(6.655)	(267)	(2.159)	(37)
Otros costos financieros	(967)	(918)	(256)	(199)
Total	**(7.383.076)**	**(7.520.263)**	**(2.418.165)**	**(2.447.489)**

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 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Reajustes obligaciones con el público	(7.252.257)	(6.262.875)	(1.256.504)	(1.231.334)
Otros	39.224	41.902	6.113	7.270
Total	**(7.213.033)**	**(6.220.973)**	**(1.250.391)**	**(1.224.064)**

e) Otras Ganancias (pérdidas)

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

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Otras Ganancias (pérdidas) (*)	-	929.371	-	-
Total	**-**	**929.371**	**-**	**-**

(*) 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 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Gastos de Personal	493.926	462.114	166.788	157.385
Asesorías	199.409	43.030	5.527	13.192
Arriendos	40.864	41.789	13.914	13.881
Tecnología y Comunicaciones	38.593	37.265	8.051	8.002
Auditoría Externa	20.015	19.731	6.653	6.969
Útiles de Oficina, Suscripciones y Memoria	12.971	12.368	5.609	5.304
Depreciaciones	12.943	10.181	4.448	4.248
Clasificación de Riesgo	11.737	11.353	3.384	3.256
Provisión de Viajes	8.400	6.300	-	2.100
Otros	4.317	5.336	1.759	1.924
Total	**843.175**	**649.467**	**216.133**	**216.261**

a.1) Gastos del Personal

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre Terminado al 30/09/2025 M$
Sueldos y salarios	413.939	400.029	147.091	137.570
Beneficios de corto plazo	28.752	25.793	9.457	8.387
Beneficios por término de contrato laboral	16.139	-	-	-
Otros gastos del personal	35.096	36.292	10.240	11.428
Total	**493.926**	**462.114**	**166.788**	**157.385**

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 2026 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 Intermedios Consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de septiembre de 2026 equivale a 0,065 veces.

	Pasivo Total Ajustado	**M$**		**Activo Total Ajustado**	**M$**
+	Pasivo corriente (no bancario)	18.053.223	+	Activo corriente total (no bancario)	2.525.145
+	Pasivo no corriente (no bancario)	253.892.262	+	Activo no corriente total (no bancario)	843.817.104
-	Provisiones corrientes y no corrientes (no bancarias)	-	+	Activos financieros eliminados por consolidación	19.078
+	Cuentas por pagar eliminadas en consolidación	-	+	Cuentas por cobrar eliminadas por consolidación	233.838.192
+	Avales, fianzas, codeudas, garantías, etc.	-	+	Inversión empresas relacionadas (*)	3.077.244.860
	Pasivo Total Ajustado	**271.945.485**		***Activo Total Ajustado***	**4.157.444.379**

Pasivo Total Ajustado / Activo Total Ajustado **= 0,065 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 2026 son los siguientes:

Subsidiaria	**N° Acciones/ D° propiedad de LQIF**	**Total Acc. Emitidas / D° propiedad Subsidiaria**	**Patrimonio Subsidiaria al 30.09.2026 M$**	**Valor de Inversión al 30.09.2026 M$**
Banco de Chile	46.815.289.329	101.017.081.114	5.824.296.098	2.699.207.936
LQ-SM Ltda.	99,99874%	100%	378.041.687	378.036.924
			Total inversión	**3.077.244.860**

- 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 2026 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 74,0%.

	M$		
Inversiones en Empresas de Ámbito Financiero	3.077.244.860	=	**74,0%**
Activo Total Ajustado	4.157.444.379		

- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese período mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.

- LQIF deberá mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador de LQIF debe mantener tal calidad.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y en el ejercicio 2025 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 períodos terminados al 30 de septiembre de cada año.

	Acumulado al 30/09/2026 M$	Acumulado al 30/09/2025 M$	Trimestre terminado al 30/09/2026 M$	Trimestre terminado al 30/09/2025 M$
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	468.809.687	461.357.784	142.936.713	145.877.155
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	468.809.687	461.357.784	142.936.713	145.877.155
Promedio ponderado de número de acciones	669.258.398	669.258.398	669.258.398	669.258.398
Ganancia básica por acción	**0,700491**	**0,689357**	**0,213575**	**0,217968**

Nota 18 - Medio Ambiente

La Sociedad no se ve afectada por este concepto dado que LQIF y su subsidiaria LQ-SM 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	30/09/2026 M$	31/12/2025 M$
Fondos Mutuos	Banchile Administradora General de Fondos *	$	1.926.697	1.760.094
Fondos Mutuos	Banco Estado S.A. AGF*	$	591.791	959.289
Total		$	**2.518.488**	**2.719.383**

* Agente intermediario.

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 previsiones 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 corresponde a moneda peso chileno reajustable por U.F.

La Sociedad y su subsidiaria LQ-SM poseen 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, en base a los lineamientos de la IFRS 8, que el negocio relevante de la Sociedad constituye un único segmento operativo relativo al sector Bancario, representado por la subsidiaria Banco de Chile y sus subsidiarias. Sin embargo, por requerimientos específicos de presentación por parte de la CMF, debido a la estructura corporativa, los Estados Financieros Intermedios Consolidados exponen la información separada para las actividades de naturaleza bancaria y no bancaria. Las revelaciones de sus operaciones bancarias han sido incluidas como Notas Adicionales en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

LQ INVERSIONES FINANCIERAS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Nota 21 - Hechos Relevantes

a) Con fecha 21 de enero de 2026, LQIF informó que el señor Francisco Pérez Mackenna presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Presidente de la Sociedad, con efecto al día 31 de enero de 2026, lo que fue aceptado por el Directorio. Asimismo, el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en remplazo del señor Francisco Pérez Mackenna, al señor Patricio Jottar Nasrallah, con efecto a partir del 1 de febrero de 2026 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas. Finalmente, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Pablo Granifo Lavín como Presidente del Directorio, con efecto a partir del 1 de febrero de 2026.

b) Con fecha 26 de marzo de 2026, LQIF informó que el señor Álvaro Jaramillo Escallón presentó la renuncia a su cargo de Director de la Sociedad con efecto desde el 25 de marzo de 2026, lo que fue aceptada por el Directorio. Posteriormente, con fecha 9 de abril de 2026, la Junta Ordinaria de Accionistas eligió en su reemplazo al señor José Miguel Salvador Nasur.

Atendidas las renuncias de Directores ocurridas en 2026, el Directorio de la Sociedad fue renovado en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2026.

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

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

(a) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Emisión	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
8 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	750.000	UF	01/06/2044	2,93%
12 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	100.000	UF	01/06/2044	2,92%
14 de enero de 2026	11/2022	FU	500.000	UF	01/11/2032	2,81%
14 de enero de 2026	11/2022	GG	350.000	UF	01/05/2035	2,89%
14 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	300.000	UF	01/06/2044	2,91%
15 de enero de 2026	11/2022	FU	500.000	UF	01/11/2032	2,78%
15 de enero de 2026 (*)	20240002	HH	400.000	UF	01/12/2036	2,87%
15 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	50.000	UF	01/06/2044	2,89%
10 de febrero de 2026	11/2022	FG	860.000	UF	01/11/2030	2,59%
5 de marzo de 2026	11/2022	FG	1.000.000	UF	01/11/2030	2,51%
30 de junio de 2026	11/2022	FG	310.000	UF	01/11/2030	2,82%
1 de julio de 2026	11/2022	FG	400.000	UF	01/11/2030	2,82%
2 de julio de 2026	11/2022	GA	250.000	UF	01/05/2034	3,03%
6 de julio de 2026	11/2022	FG	880.000	UF	01/11/2030	2,81%
7 de julio de 2026	11/2022	FG	300.000	UF	01/11/2030	2,80%
8 de julio de 2026	11/2022	FG	250.000	UF	01/11/2030	2,74%
20 de julio de 2026	11/2022	GA	425.000	UF	01/05/2034	2,95%
22 de julio de 2026	11/2022	GA	125.000	UF	01/05/2034	2,95%
21 de agosto de 2026	11/2022	FT	1.300.000	UF	01/10/2032	2,92%
27 de agosto de 2026	11/2022	FT	1.100.000	UF	01/10/2032	2,92%
3 de septiembre de 2026	11/2022	FT	400.000	UF	01/10/2032	2,88%
4 de septiembre de 2026	11/2022	FT	466.000	UF	01/10/2032	2,86%
4 de septiembre de 2026 (*)	20240002	HC	900.000	UF	01/08/2034	2,98%

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

(b) Con fecha 21 de enero de 2026, Banco de Chile informó que el señor Francisco Pérez Mackenna presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Vicepresidente de Banco de Chile, con efecto al día 31 de enero de 2026, lo que fue aceptado por el Directorio. Asimismo, el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en remplazo del señor Francisco Pérez Mackenna, al señor Óscar Hasbún Martínez con efecto a partir del 1 de febrero de 2026 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas. Finalmente, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Jean-Paul Luksic Fontbona como Vicepresidente del Directorio, con efecto a partir del 1 de febrero de 2026.

(c) Con fecha 29 de enero de 2026, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 26 de marzo de 2026 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025:

a) Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2024 y noviembre de 2025, ascendente a la suma de $182.336.381.737, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

b) Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $9,99757030464 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo del 84,7% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025.

Además, de acuerdo a los Estatutos del Banco, y en consideración a la modificación de su artículo octavo acordada en la Junta Extraordinaria de Accionistas de 10 de noviembre pasado, en la elección de Directorio que se realizará en la Junta Ordinaria de Accionistas de 26 de marzo próximo, corresponderá elegir a los nueve Directores Titulares, además de los dos Directores Suplentes.

(d) Con fecha 6 de marzo de 2026, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A informó que don José Luis Vizcarra Villalobos presentó su renuncia al cargo de Director de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

(e) Con fecha 12 de marzo de 2026, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A informó que don Andrés Ergas Heymann presentó su renuncia al cargo de Director de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

(f) Con fecha 12 de marzo de 2026, Banco de Chile informó que el señor Andrés Ergas Heymann presentó su renuncia al cargo de Director Titular del Banco de Chile. En Sesión Ordinaria de Directorio de misma fecha, el Directorio del Banco de Chile tomó conocimiento de la mencionada renuncia y la aceptó.

Asimismo, y conforme a lo previsto en el artículo octavo de los Estatutos Sociales del Banco, el Primer Director Suplente Independiente, señor Paul Furst Gwinner, asumió como Director Titular Independiente.

(g) Con fecha 26 de marzo de 2026, Banco de Chile informó que en Junta Ordinaria de Accionistas se procedió a la renovación total del Directorio, por haberse cumplido el período legal y estatutario de tres años respecto del Directorio que cesó en sus funciones.

Realizada la correspondiente votación en la señalada Junta, resultaron elegidos como Directores del Banco, por un nuevo período de tres años, las siguientes personas:

Directores Titulares:	Hernán Büchi Buc
	Vivianne Caumont
	Julio Santiago Figueroa
	Paul Furst Gwinner (Independiente)
	Pablo Granifo Lavín
	Oscar Hasbún Martínez
	Ana Holuigue Barros (Independiente)
	Patricio Jottar Nasrallah
	Jean-Paul Luksic Fontbona
Primer Director Suplente:	Nicolás Lewin Muñoz (Independiente)
Segundo Director Suplente:	Sandra Marta Guazzotti

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

Por otra parte, en sesión Ordinaria de Directorio realizada el mismo día, se acordaron los siguientes nombramientos y designaciones:

Presidente:	Pablo Granifo Lavín
Vicepresidente:	Jean-Paul Luksic Fontbona
Vicepresidente:	Julio Santiago Figueroa

(h) Con fecha 27 de abril de 2026 la subsidiaria Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A informó que en sesión extraordinaria de Directorio se dio cuenta de la renuncia presentada por el Gerente General don Rodrigo Devía González, la que se hará efectiva el 30 de abril de 2026.

En la misma sesión de Directorio se acordó designar como Gerente General de la compañía, a contar del 1 de mayo de 2026, a don Felipe Pérez González, quien actualmente se desempeña como Gerente Comercial de la sociedad.

(i) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program ("MTN"):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
12 de mayo de 2026	700.000.000	MXN	11/05/2033	TIIE (28 días) + 0,95%
21 de julio de 2026	10.000.000.000	JPY	30/07/2029	2,32%

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

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

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

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 100.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

Banca Mayorista: Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 100.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

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

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

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

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

La información financiera usada para medir el rendimiento de los segmentos de negocio del Banco no es comparable con información similar de otras empresas financieras porque cada institución se basa en sus propias definiciones. Las políticas contables aplicadas a los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios de contabilidad. El Banco obtiene la mayoría de los resultados por concepto de: intereses, reajustes, comisiones y operaciones financieras y cambios, descontadas las provisiones por riesgo de crédito y los gastos operacionales. La gestión se basa principalmente en estos conceptos para evaluar el desempeño de los segmentos y tomar decisiones sobre las metas y asignaciones de recursos de cada unidad. Si bien los resultados de los segmentos reconcilian con los del Banco a nivel total, no es así necesariamente a nivel de los distintos conceptos, dado que la gestión se mide y controla en forma individual y no sobre base consolidada, aplicando los siguientes criterios:

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)

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.

- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.

- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.

- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco

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 2026 y 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.195.356.236	1.115.811.849	529.387.510	511.268.658	(56.947.387)	(75.068.119)	(19.535)	(1.166.230)	1.667.776.824	1.550.846.158	1.655.388	914.293	1.669.432.212	1.551.760.451
Ingreso (gasto) neto por comisiones	290.058.500	268.050.195	76.406.785	72.605.639	4.256.941	3.013.300	144.527.221	148.093.756	515.249.447	491.762.890	(1.639.068)	(18.990.283)	513.610.379	472.772.607
Resultado operaciones financieras	389.740	319.002	12.368.304	12.960.337	72.874.741	100.308.099	14.997.806	18.966.220	100.630.591	132.553.658	(1.655.388)	(914.293)	98.975.203	131.639.365
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	11.541.619	6.276.374	24.090.297	24.470.665	10.162.601	20.479.565	22.715.743	19.465.443	68.510.260	70.692.047	—	—	68.510.260	70.692.047
Otros ingresos	54.816.996	32.607.233	20.850.013	13.411.986	4.304.203	2.791.326	5.541.875	4.492.700	85.513.087	53.303.245	(12.531.871)	(11.186.248)	72.981.216	42.116.997
Resultado por inversiones en sociedades	2.955.247	6.392.203	1.435.936	1.532.479	26.542	118.829	571.741	437.168	4.989.466	8.480.679	—	—	4.989.466	8.480.679
Total ingresos operacionales	1.555.118.338	1.429.456.856	664.538.845	636.249.764	34.677.641	51.643.000	188.334.851	190.289.057	2.442.669.675	2.307.638.677	(14.170.939)	(30.176.531)	2.428.498.736	2.277.462.146
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(299.697.792)	(277.107.208)	(83.146.629)	(79.309.840)	(3.094.784)	(2.922.852)	(47.635.487)	(59.239.000)	(433.574.692)	(418.578.900)	16.322	16.122	(433.558.370)	(418.562.778)
Gastos de administración	(237.320.202)	(246.338.429)	(69.234.639)	(65.424.432)	(2.009.901)	(1.727.823)	(38.122.106)	(36.989.792)	(346.686.848)	(350.480.476)	13.312.826	29.383.724	(333.374.022)	(321.096.752)
Depreciación y amortización	(59.975.665)	(59.074.721)	(5.835.195)	(6.484.584)	(358.644)	(408.256)	(6.760.782)	(5.055.055)	(72.930.286)	(71.022.616)	—	—	(72.930.286)	(71.022.616)
Deterioro de activos no financieros	(4.419)	(273.226)	(1.915)	(4.613)	—	—	(552.986)	(2.547.779)	(559.320)	(2.825.618)	—	—	(559.320)	(2.825.618)
Otros gastos operacionales	(26.825.704)	(21.033.578)	(4.350.279)	(3.156.385)	(149.451)	(26.030)	(1.925.187)	(1.370.648)	(33.250.621)	(25.586.641)	841.791	776.685	(32.408.830)	(24.809.956)
Total gastos operacionales	(623.823.782)	(603.827.162)	(162.568.657)	(154.379.854)	(5.612.780)	(5.084.961)	(94.996.548)	(105.202.274)	(887.001.767)	(868.494.251)	14.170.939	30.176.531	(872.830.828)	(838.317.720)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(355.187.608)	(264.043.899)	(25.025.276)	1.098.600	4.594.029	(3.134.690)	(30.984)	—	(375.649.839)	(266.079.989)	—	—	(375.649.839)	(266.079.989)
Resultado antes de impuesto	576.106.948	561.585.795	476.944.912	482.968.510	33.658.890	43.423.349	93.307.319	85.086.783	1.180.018.069	1.173.064.437	—	—	1.180.018.069	1.173.064.437
Impuesto a la renta													(233.088.844)	(246.339.717)
Resultado después de impuesto													946.929.225	926.724.720

(*) Al 30 de septiembre de 2026 los segmentos banca minorista y banca mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M$26.244.013 y M$23.755.987, respectivamente

Para efectos comparativos, las cifras correspondientes al período 2025 incorporan ciertas reclasificaciones menores en algunas partidas.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos	26.152.502.333	25.819.644.291	13.768.280.219	12.536.826.863	14.234.072.280	14.154.573.451	1.361.936.846	1.285.572.100	55.516.791.678	53.796.616.705	(242.492.030)	(261.464.352)	55.274.299.648	53.535.152.353
Impuestos corrientes y diferidos													638.033.211	565.751.815
Total activos													55.912.332.859	54.100.904.168
Pasivos	18.255.286.402	17.893.540.734	11.459.679.569	10.543.299.843	19.516.704.433	19.062.618.887	1.094.385.375	1.028.141.530	50.326.055.779	48.527.600.994	(242.492.030)	(261.464.352)	50.083.563.749	48.266.136.642
Impuestos corrientes y diferidos													4.473.012	35.231.298
Total pasivos													50.088.036.761	48.301.367.940

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

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	114.018.961	115.967.360
Transferencias de fondos en curso por recibir	248.086.301	298.452.238
Subtotal – activos	362.105.262	414.419.598
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(698.623.353)	(564.172.104)
Subtotal – pasivos	(698.623.353)	(564.172.104)
Total operaciones con liquidación en curso netas	(336.518.091)	(149.752.506)

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

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

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

	Monto nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Activo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Forwards de monedas	—	—	7.700.280.416	6.451.388.668	4.146.073.960	3.453.741.256	5.958.512.523	3.453.928.215	624.455.836	658.475.477	65.556.960	3.028.205	17.000.741	—	18.511.880.436	14.020.561.821	632.804.973	377.809.747
Swaps de tasas de interés	—	—	2.530.245.905	384.201.745	1.485.206.722	2.758.113.628	6.931.389.672	7.746.941.827	7.858.169.986	7.089.417.458	5.201.105.436	4.497.481.477	4.593.755.046	4.088.342.028	28.599.872.767	26.564.498.163	724.036.961	451.123.920
Swaps de monedas y tasas	—	—	71.860.968	227.581.087	275.181.771	556.734.515	1.399.733.040	1.527.659.263	2.890.989.463	2.396.969.280	2.592.151.457	2.170.585.192	2.802.941.701	2.529.413.126	10.032.858.400	9.408.942.463	1.045.780.757	1.037.685.598
Opciones Call monedas	—	—	15.120.301	5.590.734	74.309.014	28.061.669	36.764.519	57.525.497	730.913	—	—	—	—	—	126.924.747	91.177.900	3.537.556	332.295
Opciones Put monedas	—	—	4.249.900	14.678.936	30.502.404	18.721.845	8.285.957	29.582.587	—	—	—	—	—	—	43.038.261	62.983.368	123.767	2.515.386
Total	—	—	10.321.757.490	7.083.441.170	6.011.273.871	6.815.372.913	14.334.685.711	12.815.637.389	11.374.346.198	10.144.862.215	7.858.813.853	6.671.094.874	7.413.697.488	6.617.755.154	57.314.574.611	50.148.163.715	2.406.284.014	1.869.466.946

Nota 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	822.187.385	2.388.126.621
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	463.516.009	410.201.971
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	131.074.958	277.354.157
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	279	279
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	—	46.018.792
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	1.416.778.631	3.121.701.820

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones al 30 de septiembre de 2026 por un monto de M$23.350.406 (M$62.046.359 al 31 de diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al 30 de septiembre de 2026 (2 días en diciembre de 2025).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M$67.450.148 al 30 de septiembre de 2026 (M$151.168.821 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días al cierre del período 2026 (4 días en diciembre de 2025).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M$338.424 al 30 de septiembre de 2026 (M$473.855 al 31 de diciembre de 2025), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

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

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

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

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

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	2.490.867.532	1.174.233.623
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	8.566	72.293
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.533.543.193	2.234.247.410
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	107.508.966	104.678.872
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	26.012.977	35.738.747
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	54.914.339	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	26.576.468	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	4.239.432.041	3.548.970.945

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M$4.840.941 en septiembre de 2026 (M$43.598.738 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días en septiembre de 2026 (5 días en diciembre de 2025).

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de M$68.788.754 al 30 de septiembre de 2026 (M$20.713.517 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2026 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M$2.212.538 (M$6.979.081 en diciembre de 2025).

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

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$	Valor razonable M$	Deterioro M$
Saldo al 1 de enero de 2025	2.088.344.517	4.225.823	—	—	—	—	2.088.344.517	4.225.823
Variación neta en balance	1.454.573.216	2.753.258	—	—	—	—	1.454.573.216	2.753.258
Cambio en valor razonable	6.053.212	—	—	—	—	—	6.053.212	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	3.548.970.945	6.979.081	—	—	—	—	3.548.970.945	6.979.081
Saldo al 1 de enero de 2026	3.548.970.945	6.979.081	—	—	—	—	3.548.970.945	6.979.081
Variación neta en balance	724.418.500	(4.766.543)	—	—	—	—	724.418.500	(4.766.543)
Cambio en valor razonable	(33.957.404)	—	—	—	—	—	(33.957.404)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	4.239.432.041	2.212.538	—	—	—	—	4.239.432.041	2.212.538

c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2026 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M$25.439.599 (utilidad no realizada de M$13.284.348 al 31 de diciembre de 2025), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de septiembre de 2026 y 2025 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N° 22.30).

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

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

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final														Valor Razonable Activo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	179.213.737	—	137.674.386	215.715.142	—	—	192.499.512	107.073.338	509.387.635	322.788.480	43.950.458	29.713.904
Total	—	—	—	—	—	—	179.213.737	—	137.674.386	215.715.142	—	—	192.499.512	107.073.338	509.387.635	322.788.480	43.950.458	29.713.904

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

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final														Valor Razonable Pasivo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	151.040.437	—	50.293.817	230.018.636	524.044.975	254.544.847	1.090.056.619	1.350.495.621	1.815.435.848	1.835.059.104	272.772.347	297.816.771
Total	—	—	—	—	—	—	151.040.437	—	50.293.817	230.018.636	524.044.975	254.544.847	1.090.056.619	1.350.495.621	1.815.435.848	1.835.059.104	272.772.347	297.816.771

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se mantienen coberturas de valor razonable.

c) Coberturas de flujos de efectivo

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

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

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 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(6.169.027)	(1.016.781)	(18.091.311)	(9.290.990)	(395.730.911)	(52.425.247)	(325.809.073)	(572.563.873)	(559.822.948)	(297.430.021)	(1.336.176.425)	(1.437.653.719)	(2.641.799.695)	(2.370.380.631)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	6.169.027	1.016.781	18.091.311	9.290.990	395.730.911	52.425.247	325.809.073	572.563.873	559.822.948	297.430.021	1.336.176.425	1.437.653.719	2.641.799.695	2.370.380.631
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	4.309.152	2.269.607	12.627.877	2.880.933	361.690.586	41.029.512	269.749.757	527.973.389	590.674.238	320.394.555	1.360.146.440	1.549.936.307	2.599.198.050	2.444.484.303
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(4.309.152)	(2.269.607)	(12.627.877)	(2.880.933)	(361.690.586)	(41.029.512)	(269.749.757)	(527.973.389)	(590.674.238)	(320.394.555)	(1.360.146.440)	(1.549.936.307)	(2.599.198.050)	(2.444.484.303)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Nota 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 2026 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a M$43.730.712 (cargo a patrimonio de M$14.892.679 en septiembre de 2025). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M$31.923.420 (cargo neto a patrimonio de M$10.871.656 en el período 2025).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2026 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M$84.468.136 (cargo a patrimonio de M$40.737.424 al 31 de diciembre de 2025).

(c.5) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un abono a resultados por M$95.331.113 durante el período 2026 (cargo a resultados por M$20.149.022 durante septiembre 2025).

(c.6) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

(c.7) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 22.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	453.574.513	460.936.826
Adeudado por bancos	609.731.315	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	21.033.299.029	19.509.354.908
Colocaciones para vivienda	14.185.503.111	13.916.617.608
Colocaciones de consumo	5.548.903.541	5.765.997.312
Provisiones constituidas por riesgo de crédito (*)		
Provisiones de colocaciones comerciales	(375.253.051)	(371.894.838)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(45.691.829)	(42.110.699)
Provisiones de colocaciones de consumo	(427.299.305)	(422.965.674)
Total	41.079.398.530	39.315.701.491

(*) 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).

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	96.631.206	100.643.197
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Total	96.631.206	100.643.197

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de septiembre de 2026, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M$95.141.044 (M$107.060.394 en diciembre de 2025).

b) Instrumentos financieros de deuda

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	453.624.159	460.956.225
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(49.646)	(19.399)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	453.574.513	460.936.826

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 período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				
Al 30 de septiembre de 2026	**Cartera Normal Evaluación Individual M$**	**Cartera Subestándar Evaluación Individual M$**	**Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M$**	**Total M$**	**Cartera Normal Evaluación Individual M$**	**Cartera Subestándar Evaluación Individual M$**	**Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	200.000.000	—	—	200.000.000	(72.000)	—	—	(72.000)	199.928.000
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	151	—	—	151	—	—	—	—	151
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	257.310.433	—	—	257.310.433	(562.866)	—	—	(562.866)	256.747.567
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	153.249.691	—	—	153.249.691	(194.094)	—	—	(194.094)	153.055.597
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	610.560.275	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	(828.960)	609.731.315
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	610.560.275	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	(828.960)	609.731.315

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				
Al 31 de diciembre de 2025	**Cartera Normal Evaluación Individual M$**	**Cartera Subestándar Evaluación Individual M$**	**Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M$**	**Total M$**	**Cartera Normal Evaluación Individual M$**	**Cartera Subestándar Evaluación Individual M$**	**Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	204.397.317	—	—	204.397.317	(447.120)	—	—	(447.120)	203.950.197
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	195.394.444	—	—	195.394.444	(221.790)	—	—	(221.790)	195.172.654
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	399.791.761	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	(668.910)	399.122.851
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—		—	—	—	—	
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	399.791.761	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	(668.910)	399.122.851

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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2026	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	M$	M$
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.427.276.169	3.921.275.681	195.639.208	217.352.698	394.363.771	16.155.907.527	(93.189.797)	(29.247.261)	(3.046.452)	(48.357.549)	(80.518.297)	(254.359.356)	(1.393.056)	(255.752.412)	15.900.155.115
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	654.338.325	3.262.846	12.057.698	14.036.198	53.416	683.748.483	(21.735.875)	(80.864)	(454.176)	(3.235.118)	(30.393)	(25.536.426)	—	(25.536.426)	658.212.057
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	81.812	—	—	—	—	81.812	(7.363)	—	—	—	—	(7.363)	—	(7.363)	74.449
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	533.446.771	46.528.374	4.232.882	4.614.117	1.790.975	590.613.119	(19.936.257)	(1.350.609)	(305.938)	(2.571.944)	(991.733)	(25.156.481)	—	(25.156.481)	565.456.638
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	87.475.161	89.489.272	6.170.724	4.389.202	2.411.715	189.936.074	(3.036.598)	(2.155.646)	(655.558)	(2.592.499)	(1.137.946)	(9.578.247)	—	(9.578.247)	180.357.827
Deudores por tarjetas de crédito	29.323.219	87.256.097	1.478.916	1.456.975	13.249.023	132.764.230	(1.183.600)	(3.057.654)	(203.955)	(957.982)	(7.278.182)	(12.681.373)	—	(12.681.373)	120.082.857
Operaciones de factoraje	1.008.906.381	35.633.114	4.475.923	95.719	17.836	1.049.128.973	(15.397.230)	(736.880)	(511.986)	(86.147)	(6.403)	(16.738.646)	—	(16.738.646)	1.032.390.327
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.788.601.275	298.302.604	30.664.577	41.751.158	13.438.973	2.172.758.587	(3.714.801)	(2.079.308)	(178.965)	(15.517.669)	(2.618.953)	(24.109.696)	—	(24.109.696)	2.148.648.891
Préstamos estudiantiles	—	41.710.705	—	—	3.356.104	45.066.809	—	(1.986.417)	—	—	(2.348.275)	(4.334.692)	—	(4.334.692)	40.732.117
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.701.116	764.052	111.690	2.787.135	929.422	13.293.415	(244.249)	(786)	(19.194)	(744.570)	(348.916)	(1.357.715)	—	(1.357.715)	11.935.700
Subtotal	15.538.150.229	4.524.222.745	254.831.618	286.483.202	429.611.235	21.033.299.029	(158.445.770)	(40.695.425)	(5.376.224)	(74.063.478)	(95.279.098)	(373.859.995)	(1.393.056)	(375.253.051)	20.658.045.978
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	647.041	—	—	105.120	752.161	—	(941)	—	—	(5.668)	(6.609)	—	(6.609)	745.552
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	6.818.134	—	—	228.703	7.046.837	—	(11.989)	—	—	(12.953)	(24.942)	—	(24.942)	7.021.895
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.585.453.396	—	—	431.640.134	14.017.093.530	—	(16.698.982)	—	—	(27.570.309)	(44.269.291)	—	(44.269.291)	13.972.824.239
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	147.635.676	—	—	12.974.907	160.610.583	—	(193.316)	—	—	(1.197.671)	(1.390.987)	—	(1.390.987)	159.219.596
Subtotal	—	13.740.554.247	—	—	444.948.864	14.185.503.111	—	(16.905.228)	—	—	(28.786.601)	(45.691.829)	—	(45.691.829)	14.139.811.282
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	3.174.755.488	—	—	259.990.755	3.434.746.243	—	(146.893.128)	—	—	(138.837.952)	(285.731.080)	—	(285.731.080)	3.149.015.163
Deudores en cuentas corrientes	—	267.339.360	—	—	17.364.732	284.704.092	—	(17.252.801)	—	—	(10.011.059)	(27.263.860)	—	(27.263.860)	257.440.232
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.783.145.372	—	—	43.811.558	1.826.956.930	—	(88.286.455)	—	—	(25.260.365)	(113.546.820)	—	(113.546.820)	1.713.410.110
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.117.156	—	—	84.356	1.201.512	—	(23.438)	—	—	(28.006)	(51.444)	—	(51.444)	1.150.068
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	5.935	—	—	1.288.829	1.294.764	—	(1.875)	—	—	(704.226)	(706.101)	—	(706.101)	588.663
Subtotal	—	5.226.363.311	—	—	322.540.230	5.548.903.541	—	(252.457.697)	—	—	(174.841.608)	(427.299.305)	—	(427.299.305)	5.121.604.236
Total	15.538.150.229	23.491.140.303	254.831.618	286.483.202	1.197.100.329	40.767.705.681	(158.445.770)	(310.058.350)	(5.376.224)	(74.063.478)	(298.907.307)	(846.851.129)	(1.393.056)	(848.244.185)	39.919.461.496

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de septiembre de 2026 M$1.080.952.858 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$1.093.007.241 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

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			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2025	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Subtotal M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**Individual M$**	**Individual M$**	**Grupal M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	10.420.557.535	3.864.529.139	175.299.923	214.873.776	354.171.491	15.029.431.864	(86.197.780)	(27.877.838)	(2.224.470)	(63.699.993)	(74.210.845)	(254.210.926)	(1.337.172)	(255.548.098)	14.773.883.766
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	614.550.578	2.557.724	12.342.313	13.881.438	133.015	643.465.068	(17.573.777)	(56.987)	(2.999.691)	(3.536.819)	(75.686)	(24.242.960)	—	(24.242.960)	619.222.108
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	273.208	—	—	—	—	273.208	(24.589)	—	—	—	—	(24.589)	—	(24.589)	248.619
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	469.041.876	43.691.579	6.599.778	4.142.593	2.213.169	525.688.995	(18.896.210)	(1.227.818)	(624.759)	(2.785.912)	(1.250.013)	(24.784.712)	—	(24.784.712)	500.904.283
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	83.206.230	89.653.148	5.407.987	2.653.648	2.413.132	183.334.145	(3.002.529)	(2.144.189)	(525.762)	(1.656.540)	(1.133.994)	(8.463.014)	—	(8.463.014)	174.871.131
Deudores por tarjetas de crédito	28.768.994	91.388.257	1.106.037	1.379.931	12.175.466	134.818.685	(1.194.104)	(3.098.558)	(143.904)	(963.311)	(6.648.880)	(12.048.757)	—	(12.048.757)	122.769.928
Operaciones de factoraje	794.379.017	35.558.901	3.900.915	118.235	10.955	833.968.023	(13.041.114)	(839.766)	(315.215)	(90.202)	(3.933)	(14.290.230)	—	(14.290.230)	819.677.793
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.714.547.876	296.688.162	28.164.885	42.154.042	14.238.032	2.095.792.997	(3.717.535)	(1.758.793)	(118.086)	(15.408.893)	(2.732.841)	(23.736.148)	(135.108)	(23.871.256)	2.071.921.741
Préstamos estudiantiles	—	44.179.006	—	—	3.087.685	47.266.691	—	(2.044.083)	—	—	(2.152.377)	(4.196.460)	—	(4.196.460)	43.070.231
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.407.283	727.891	125.656	4.906.656	1.147.746	15.315.232	(250.341)	(994)	(15.098)	(3.770.020)	(388.309)	(4.424.762)	—	(4.424.762)	10.890.470
Subtotal	14.133.732.597	4.468.973.807	232.947.494	284.110.319	389.590.691	19.509.354.908	(143.897.979)	(39.049.026)	(6.966.985)	(91.911.690)	(88.596.878)	(370.422.558)	(1.472.280)	(371.894.838)	19.137.460.070
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	694.180	—	—	112.238	806.418	—	(1.554)	—	—	(5.998)	(7.552)	—	(7.552)	798.866
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	8.317.825	—	—	286.111	8.603.936	—	(6.764)	—	—	(23.549)	(30.313)	—	(30.313)	8.573.623
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.351.527.500	—	—	394.436.628	13.745.964.128	—	(15.921.951)	—	—	(24.930.873)	(40.852.824)	—	(40.852.824)	13.705.111.304
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	149.607.238	—	—	11.635.888	161.243.126	—	(199.246)	—	—	(1.020.764)	(1.220.010)	—	(1.220.010)	160.023.116
Subtotal	—	13.510.146.743	—	—	406.470.865	13.916.617.608	—	(16.129.515)	—	—	(25.981.184)	(42.110.699)	—	(42.110.699)	13.874.506.909
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	3.135.510.488	—	—	240.022.258	3.375.532.746	—	(147.737.286)	—	—	(130.692.209)	(278.429.495)	—	(278.429.495)	3.097.103.251
Deudores en cuentas corrientes	—	277.150.785	—	—	15.645.991	292.796.776	—	(17.141.855)	—	—	(8.999.659)	(26.141.514)	—	(26.141.514)	266.655.262
Deudores por tarjetas de crédito	—	2.056.285.690	—	—	38.746.693	2.095.032.383	—	(95.237.409)	—	—	(22.336.960)	(117.574.369)	—	(117.574.369)	1.977.458.014
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.142.606	—	—	56.612	1.199.218	—	(18.939)	—	—	(18.795)	(37.734)	—	(37.734)	1.161.484
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	43.557	—	—	1.392.632	1.436.189	—	(10.883)	—	—	(771.679)	(782.562)	—	(782.562)	653.627
Subtotal	—	5.470.133.126	—	—	295.864.186	5.765.997.312	—	(260.146.372)	—	—	(162.819.302)	(422.965.674)	—	(422.965.674)	5.343.031.638
Total	14.133.732.597	23.449.253.676	232.947.494	284.110.319	1.091.925.742	39.191.969.828	(143.897.979)	(315.324.913)	(6.966.985)	(91.911.690)	(277.397.364)	(835.498.931)	(1.472.280)	(836.971.211)	38.354.998.617

(1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2025 M$1.032.904.845 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$1.064.087.370 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

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 período señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

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

	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			
Al 31 de diciembre de 2025	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	
Avales y fianzas	288.155.240	554.814	—	—	—	288.710.054	(4.410.083)	(3.937)	—	—	—	(4.414.020)	284.296.034
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	449.025.476	394.825	339.056	—	—	449.759.357	(689.726)	(2.063)	(20.943)	—	—	(712.732)	449.046.625
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.062.574.180	65.076.552	32.555.574	12.653.160	401.283	3.173.260.749	(28.987.208)	(667.902)	(2.818.040)	(5.748.719)	(171.080)	(38.392.949)	3.134.867.800
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.644.537.978	9.795.652.098	6.173.994	1.160.080	6.257.591	11.453.781.741	(2.990.790)	(32.625.337)	(84.815)	(747.319)	(3.485.012)	(39.933.273)	11.413.848.468
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos	69.191.201	—	—	—	—	69.191.201	(1.059.281)	—	—	—	—	(1.059.281)	68.131.920
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.513.484.075	9.861.678.289	39.068.624	13.813.240	6.658.874	15.434.703.102	(38.137.088)	(33.299.239)	(2.923.798)	(6.496.038)	(3.656.092)	(84.512.255)	15.350.190.847

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			
Adeudado por bancos	**Cartera Normal M$**	**Cartera Subestándar M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2026	668.910	—	—	668.910
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	26.330	—	—	26.330
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.071.841	—	—	1.071.841
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.680.589)	—	—	(1.680.589)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	44.683	—	—	44.683
Otros cambios en provisiones	697.785	—	—	697.785
Saldo al 30 de septiembre de 2026	828.960	—	—	828.960

Nota 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			
Adeudado por bancos	**Cartera Normal M$**	**Cartera Subestándar M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2025	888.118	—	—	888.118
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(63.693)	—	—	(63.693)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):				
Normal individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Normal individual hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	—	—
Subestándar hasta Normal individual	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	—	—
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.806.634	—	—	1.806.634
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(2.653.185)	—	—	(2.653.185)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(68.481)	—	—	(68.481)
Otros cambios en provisiones	759.517	—	—	759.517
Saldo al 31 de diciembre de 2025	668.910	—	—	668.910

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 período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Covid-19 M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2026	143.897.979	39.049.026	6.966.985	91.911.690	88.596.878	370.422.558	1.472.280	371.894.838
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(3.509.139)	18.772.573	(455.812)	(1.691.173)	3.140.894	16.257.343	—	16.257.343
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(2.619.910)	—	4.412.610	—	—	1.792.700	—	1.792.700
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(30.612)	—	—	609.788	—	579.176	—	579.176
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.601.012)	8.501.302	—	5.900.290	—	5.900.290
Subestándar hasta Normal individual	346.623	—	(358.609)	—	—	(11.986)	—	(11.986)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	108.174	(281.718)	—	(173.544)	—	(173.544)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	22.188	—	—	(315.671)	—	(293.483)	—	(293.483)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(11.550.014)	—	—	29.757.359	18.207.345	—	18.207.345
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	216.007	—	—	(3.935.259)	(3.719.252)	—	(3.719.252)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	852.803	(722.515)	153.088	8.057	(320.332)	(28.899)	—	(28.899)
Nuevos créditos originados	183.940.324	20.788.291	5.030.775	19.210.426	9.532.671	238.502.487	—	238.502.487
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	10.060.056	8.136.822	1.112.867	1.372.531	866.837	21.549.113	—	21.549.113
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(4.666)	—	(4.666)	—	(4.666)
Pago de créditos	(179.068.086)	(34.167.639)	(9.141.171)	(29.934.702)	(14.495.975)	(266.807.573)	—	(266.807.573)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(16.479.049)	(18.030.896)	(34.509.945)	—	(34.509.945)
Recuperación de créditos castigados	—	30.323	—	7.618	29.330	67.271	—	67.271
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	4.553.544	142.551	148.329	1.149.045	137.591	6.131.060	—	6.131.060
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(79.224)	(79.224)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	158.445.770	40.695.425	5.376.224	74.063.478	95.279.098	373.859.995	1.393.056	375.253.051

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							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Covid-19 M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2025	158.334.387	37.198.946	4.448.028	86.715.978	90.436.425	377.133.764	3.160.934	380.294.698
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(1.816.478)	21.803.692	3.241.173	20.275.874	5.241.782	48.746.043	—	48.746.043
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(3.266.355)	—	6.327.277	—	—	3.060.922	—	3.060.922
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(164.097)	—	—	1.933.798	—	1.769.701	—	1.769.701
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(3.941.204)	13.409.193	—	9.467.989	—	9.467.989
Subestándar hasta Normal individual	408.175	—	(677.359)	—	—	(269.184)	—	(269.184)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	15.995	(468.677)	—	(452.682)	—	(452.682)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	11.223	—	—	(149.378)	—	(138.155)	—	(138.155)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(15.019.342)	—	—	39.547.931	24.528.589	—	24.528.589
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	629.200	—	—	(9.649.612)	(9.020.412)	—	(9.020.412)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	980.006	(1.019.872)	161.962	74.989	(144.054)	53.031	—	53.031
Nuevos créditos originados	238.732.661	27.077.037	6.153.765	5.270.568	13.566.269	290.800.300	—	290.800.300
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	16.263.612	10.278.474	1.076.197	1.690.254	1.123.261	30.431.798	—	30.431.798
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(260.128.420)	(41.783.583)	(9.566.067)	(22.118.425)	(26.068.377)	(359.664.872)	—	(359.664.872)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(13.218.356)	(25.396.465)	(38.614.821)	—	(38.614.821)
Recuperación de créditos castigados	—	19.656	—	—	118.572	138.228	—	138.228
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(5.456.735)	(135.182)	(272.782)	(1.504.128)	(178.854)	(7.547.681)	—	(7.547.681)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(1.688.654)	(1.688.654)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	143.897.979	39.049.026	6.966.985	91.911.690	88.596.878	370.422.558	1.472.280	371.894.838

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 período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones para vivienda	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2026	16.129.515	25.981.184	42.110.699
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	2.948.480	1.081.409	4.029.889
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.707.207)	6.814.351	4.107.144
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	260.123	(1.065.635)	(805.512)
Nuevos créditos originados	898.321	24.287	922.608
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(624.004)	(2.858.767)	(3.482.771)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.190.228)	(1.190.228)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	16.905.228	28.786.601	45.691.829

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 para vivienda	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
Saldo al 1 de enero de 2025	15.859.871	22.540.241	38.400.112
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	3.623.134	767.493	4.390.627
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(4.419.324)	10.189.640	5.770.316
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	535.121	(2.015.130)	(1.480.009)
Nuevos créditos originados	1.496.236	10.663	1.506.899
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(965.523)	(4.700.224)	(5.665.747)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(811.499)	(811.499)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	16.129.515	25.981.184	42.110.699

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 2026	260.146.372	162.819.302	422.965.674
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	175.751.952	45.709.945	221.461.897
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(134.412.418)	159.949.280	25.536.862
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.021.905	(22.389.901)	(18.367.996)
Nuevos créditos originados	68.864.950	74.116.211	142.981.161
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	117.928.208	1.210.609	119.138.817
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(241.050.066)	(77.242.439)	(318.292.505)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(169.393.657)	(169.393.657)
Recuperación de créditos castigados	1.028.292	—	1.028.292
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	178.502	62.258	240.760
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	252.457.697	174.841.608	427.299.305

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 2025	200.057.321	167.331.576	367.388.897
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	189.896.093	49.430.616	239.326.709
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(155.356.511)	187.954.171	32.597.660
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	6.241.572	(38.151.309)	(31.909.737)
Nuevos créditos originados	89.298.232	89.117.814	178.416.046
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	168.066.061	1.658.543	169.724.604
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(282.980.068)	(92.752.042)	(375.732.110)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(194.439.694)	(194.439.694)
Recuperación de créditos castigados	1.159.910	—	1.159.910
Cambios en modelos y metodologías	43.986.703	(7.327.995)	36.658.708
Diferencias de cambio	(222.941)	(2.378)	(225.319)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	260.146.372	162.819.302	422.965.674

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:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2026	38.137.088	33.299.239	2.923.798	6.496.038	3.656.092	84.512.255
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	430.566	13.824.742	113.972	1.243.717	1.757.450	17.370.447
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(237.840)	—	424.541	—	—	186.701
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(420)	—	—	61.673	—	61.253
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(18.865)	522.563	—	503.698
Subestándar hasta Normal individual	25.212	—	(41.126)	—	—	(15.914)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1.155	(31.667)	—	(30.512)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	193	—	—	(14.510)	—	(14.317)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(176.842)	—	—	2.629.368	2.452.526
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	4.929	—	—	(666.412)	(661.483)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	137.850	(69.944)	536	—	—	68.442
Nuevos créditos contingentes otorgados	23.100.713	1.762.718	1.137.279	61.248	79.905	26.141.863
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.279.392)	(9.480.243)	(119.818)	(1.069.630)	(1.226.512)	(13.175.595)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	572.879	1.072.321	111	1.435	181	1.646.927
Otros cambios en provisiones	(25.443.785)	(4.804.125)	(3.682.693)	(3.133.078)	(2.468.610)	(39.532.291)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	35.443.064	35.432.795	738.890	4.137.789	3.761.462	79.514.000

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					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$
Saldo al 1 de enero de 2025	41.207.933	5.343.376	2.893.339	14.399.686	3.692.183	67.536.517
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	1.492.141	16.043.251	285.063	3.473.533	1.961.983	23.255.971
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(272.388)	—	599.010	—	—	326.622
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(890)	—	—	68.567	—	67.677
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(172.109)	1.242.073	—	1.069.964
Subestándar hasta Normal individual	172.967	—	(374.226)	—	—	(201.259)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	782	(52.621)	—	(51.839)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	255	—	—	(35.882)	—	(35.627)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(300.578)	—	—	3.427.099	3.126.521
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	17.376	—	—	(1.836.401)	(1.819.025)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	66.576	(49.560)	20.268	—	—	37.284
Nuevos créditos contingentes otorgados	32.199.403	2.574.425	8.550.512	138.003	320.327	43.782.670
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.035.594)	(5.941.364)	(23.246)	(1.447.389)	(1.508.183)	(10.955.776)
Cambios en modelos y metodologías	—	27.208.212	—	—	530.804	27.739.016
Diferencias de cambio	(682.310)	(1.021.404)	(11.841)	(19.697)	(147.092)	(1.882.344)
Otros cambios en provisiones	(34.011.005)	(10.574.495)	(8.843.754)	(11.270.235)	(2.784.628)	(67.484.117)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	38.137.088	33.299.239	2.923.798	6.496.038	3.656.092	84.512.255

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

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el						Créditos en el					
	País		Exterior		Total	Total	País		Exterior		Total	Total
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Adeudado por bancos	**200.000.151**	**—**	**410.560.124**	**399.791.761**	**610.560.275**	**399.791.761**	**(72.000)**	**—**	**(756.960)**	**(668.910)**	**(828.960)**	**(668.910)**
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	937.714.596	792.012.217	—	—	937.714.596	792.012.217	(19.018.393)	(14.497.208)	—	—	(19.018.393)	(14.497.208)
Fruticultura	738.250.674	659.003.263	—	—	738.250.674	659.003.263	(12.838.162)	(10.314.827)	—	—	(12.838.162)	(10.314.827)
Silvicultura	72.930.560	83.378.869	—	—	72.930.560	83.378.869	(4.261.321)	(6.035.067)	—	—	(4.261.321)	(6.035.067)
Pesca	15.173.793	31.154.182	—	—	15.173.793	31.154.182	(566.391)	(1.836.858)	—	—	(566.391)	(1.836.858)
Minería	174.234.285	245.015.062	—	—	174.234.285	245.015.062	(2.213.592)	(2.547.527)	—	—	(2.213.592)	(2.547.527)
Petróleo y gas natural	471.334	110.861	—	—	471.334	110.861	(9.595)	(6.770)	—	—	(9.595)	(6.770)
Industria manufacturera de productos:												
Alimenticios, bebidas y tabaco	713.529.864	715.554.766	—	—	713.529.864	715.554.766	(13.264.373)	(10.826.712)	—	—	(13.264.373)	(10.826.712)
Textil, cuero y calzado	22.632.625	23.912.333	—	—	22.632.625	23.912.333	(664.250)	(596.684)	—	—	(664.250)	(596.684)
Maderas y muebles	57.649.617	83.496.616	—	—	57.649.617	83.496.616	(2.810.930)	(3.068.881)	—	—	(2.810.930)	(3.068.881)
Celulosa, papel e imprentas	45.118.672	17.198.794	—	—	45.118.672	17.198.794	(874.761)	(670.942)	—	—	(874.761)	(670.942)
Químicos y derivados del petróleo	299.922.883	167.864.872	—	—	299.922.883	167.864.872	(8.462.363)	(6.228.195)	—	—	(8.462.363)	(6.228.195)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	596.221.823	511.841.569	—	—	596.221.823	511.841.569	(10.515.809)	(10.138.920)	—	—	(10.515.809)	(10.138.920)
Electricidad, gas y agua	259.247.976	238.994.780	—	1.365.769	259.247.976	240.360.549	(3.188.013)	(2.989.280)	—	(58.387)	(3.188.013)	(3.047.667)
Construcción de viviendas	175.237.548	174.440.356	—	—	175.237.548	174.440.356	(4.135.240)	(5.099.789)	—	—	(4.135.240)	(5.099.789)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	869.877.168	493.345.684	—	—	869.877.168	493.345.684	(8.998.057)	(8.127.682)	—	—	(8.998.057)	(8.127.682)
Comercio por mayor	1.768.313.556	1.489.445.847	1.501.228	—	1.769.814.784	1.489.445.847	(47.338.336)	(45.130.874)	(64.178)	—	(47.402.514)	(45.130.874)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.167.339.939	1.043.461.995	—	—	1.167.339.939	1.043.461.995	(46.215.029)	(42.420.033)	—	—	(46.215.029)	(42.420.033)
Transporte y almacenamiento	967.868.637	1.036.043.921	—	—	967.868.637	1.036.043.921	(30.805.506)	(31.049.227)	—	—	(30.805.506)	(31.049.227)
Telecomunicaciones	230.952.065	198.461.823	—	—	230.952.065	198.461.823	(2.752.245)	(3.233.005)	—	—	(2.752.245)	(3.233.005)
Servicios financieros	3.103.751.970	2.806.363.480	—	36.163.025	3.103.751.970	2.842.526.505	(29.126.694)	(25.757.509)	—	(632.853)	(29.126.694)	(26.390.362)
Servicios empresariales	2.614.411.037	2.274.094.777	—	—	2.614.411.037	2.274.094.777	(53.302.774)	(53.103.939)	—	—	(53.302.774)	(53.103.939)
Servicios de bienes inmuebles	3.707.820.186	3.533.268.579	1.255.402	2.322.659	3.709.075.588	3.535.591.238	(16.221.338)	(20.967.527)	(2.746)	(5.081)	(16.224.084)	(20.972.608)
Préstamos estudiantiles	45.066.809	47.266.691	—	—	45.066.809	47.266.691	(4.334.692)	(4.196)	—	—	(4.334.692)	(4.196)
Administración pública, defensa y carabineros	205.581	26.102.914	—	—	205.581	26.102.914	(4.705)	(273.343)	—	—	(4.705)	(273.343)
Servicios sociales, personales y otros servicios comunales	2.446.599.201	2.777.669.204	—	—	2.446.599.201	2.777.669.204	(53.263.558)	(66.273.522)	—	—	(53.263.558)	(66.273.522)
Subtotal	**21.030.542.399**	**19.469.503.455**	**2.756.630**	**39.851.453**	**21.033.299.029**	**19.509.354.908**	**(375.186.127)**	**(371.198.517)**	**(66.924)**	**(696.321)**	**(375.253.051)**	**(371.894.838)**
Colocaciones para vivienda	**14.185.503.111**	**13.916.617.608**	**—**	**—**	**14.185.503.111**	**13.916.617.608**	**(45.691.829)**	**(42.110.699)**	**—**	**—**	**(45.691.829)**	**(42.110.699)**
Colocaciones de consumo	**5.548.903.541**	**5.765.997.312**	**—**	**—**	**5.548.903.541**	**5.765.997.312**	**(427.299.305)**	**(422.965.674)**	**—**	**—**	**(427.299.305)**	**(422.965.674)**
Exposición por créditos contingentes	**16.309.435.908**	**15.434.703.102**	**—**	**—**	**16.309.435.908**	**15.434.703.102**	**(79.514.000)**	**(84.512.255)**	**—**	**—**	**(79.514.000)**	**(84.512.255)**

Nota 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 2026

	Colocaciones para Vivienda (M$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	2.312.783.659	50.257.345	22.541.022	9.812.096	24.644.202	2.420.038.324	(1.985.075)	(819.676)	(663.751)	(383.161)	(1.373.670)	(5.225.333)
40% < PVG <= 80%	10.057.982.653	265.804.916	126.879.558	58.179.408	194.356.265	10.703.202.800	(11.792.232)	(4.723.922)	(4.085.366)	(2.221.089)	(11.706.715)	(34.529.324)
80% < PVG <= 90%	781.404.267	10.899.972	4.906.884	1.925.454	8.138.799	807.275.376	(1.815.600)	(408.658)	(298.490)	(186.342)	(1.344.401)	(4.053.491)
PVG > 90%	251.198.414	663.509	912.075	38.980	2.173.633	254.986.611	(1.325.883)	(27.126)	(43.188)	(10.774)	(476.710)	(1.883.681)
Total	13.403.368.993	327.625.742	155.239.539	69.955.938	229.312.899	14.185.503.111	(16.918.790)	(5.979.382)	(5.090.795)	(2.801.366)	(14.901.496)	(45.691.829)

Al 31 de diciembre de 2025

	Colocaciones para Vivienda (M$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	2.150.230.510	46.627.037	20.991.275	8.964.354	20.074.272	2.246.887.448	(1.715.113)	(646.963)	(597.051)	(361.396)	(1.089.639)	(4.410.162)
40% < PVG <= 80%	9.949.544.584	264.206.652	116.563.642	54.478.066	185.736.800	10.570.529.744	(10.739.000)	(4.196.506)	(3.650.987)	(2.268.800)	(11.025.935)	(31.881.228)
80% < PVG <= 90%	779.993.567	11.419.835	3.879.178	1.986.513	8.981.536	806.260.629	(1.701.637)	(401.853)	(281.045)	(179.884)	(1.455.779)	(4.020.198)
PVG > 90%	289.176.569	543.721	993.817	288.376	1.937.304	292.939.787	(1.227.374)	(50.323)	(45.731)	(30.865)	(444.818)	(1.799.111)
Total	13.168.945.230	322.797.245	142.427.912	65.717.309	216.729.912	13.916.617.608	(15.383.124)	(5.295.645)	(4.574.814)	(2.840.945)	(14.016.171)	(42.110.699)

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

A continuación, se presenta la concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

Al 30 de septiembre de 2026	Evaluación Individual																				Evaluación Grupal				Provisión Deducible Garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total					
	A1 M$	A2 M$	A3 M$	A4 M$	A5 M$	A6 M$	Subtotal M$	B1 M$	B2 M$	B3 M$	B4 M$	Subtotal M$	C1 M$	C2 M$	C3 M$	C4 M$	C5 M$	C6 M$	Subtotal M$	M$	Cartera Normal M$	Cartera Incumplimiento M$	Total M$	Total M$	M$
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	200.000.000	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	200.000.000	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	257.310.433	—	—	—	257.310.433	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.310.433	—	—	—	257.310.433	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	151	—	—	—	151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	151	—	—	—	151	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	58.282	103.510.941	49.680.468	—	—	—	153.249.691	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	153.249.691	—	—	—	153.249.691	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros paises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	200.058.282	103.510.941	306.991.052	—	—	—	610.560.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	610.560.275	—	—	—	610.560.275	—
Provisiones constituidas	72.020	85.397	671.543	—	—	—	828.960	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	828.960	—	—	—	828.960	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,14%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,14%	—	—	—	0,14%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.606.058.359	1.856.225.056	1.941.629.950	4.071.140.883	1.952.221.921	11.427.276.169	127.075.039	50.446.721	14.825.079	3.292.369	195.639.208	103.898.322	36.733.741	18.376.309	26.522.217	4.946.606	26.875.503	217.352.698	11.840.268.075	3.921.275.681	394.363.771	4.315.639.452	16.155.907.527	1.393.056
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	52.801.550	73.639.657	93.687.442	253.215.907	180.993.769	654.338.325	3.855.017	501.124	1.741.865	5.959.692	12.057.698	8.795.210	582.188	—	2.383.851	—	2.274.949	14.036.198	680.432.221	3.262.846	53.416	3.316.262	683.748.483	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	81.812	81.812	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	81.812	—	—	—	81.812	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	12.964.842	77.743.684	111.156.169	156.206.351	175.375.725	533.446.771	3.805.236	427.646	—	—	4.232.882	1.076.149	—	—	916.785	701.433	1.919.750	4.614.117	542.293.770	46.528.374	1.790.975	48.319.349	590.613.119	—
Créditos comercio exterior terceros países	—																								—
Deudores en cuentas corrientes	—	8.729	11.135.249	25.827.529	31.928.750	18.574.904	87.475.161	4.333.276	1.274.188	298.256	265.004	6.170.724	506.882	183.647	50.518	1.161.229	605.431	1.881.495	4.389.202	98.035.087	89.489.272	2.411.715	91.900.987	189.936.074	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	643.995	2.266.789	4.164.683	10.794.232	11.453.520	29.323.219	1.084.355	269.963	87.483	37.115	1.478.916	213.848	99.070	36.661	77.725	92.649	937.022	1.456.975	32.259.110	87.256.097	13.249.023	100.505.120	132.764.230	—
Operaciones de factoraje	—	469.635.847	200.534.845	51.044.857	166.252.649	121.438.183	1.008.906.381	4.472.740	3.183	—	—	4.475.923	—	—	—	—	—	95.719	95.719	1.013.478.023	35.633.114	17.836	35.650.950	1.049.128.973	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	42.879.954	91.700.112	340.385.409	710.870.064	602.765.736	1.788.601.275	20.970.551	4.874.739	2.884.622	1.934.665	30.664.577	6.481.857	5.071.983	2.172.215	16.256.652	11.025.952	742.499	41.751.158	1.861.017.010	298.302.604	13.438.973	311.741.577	2.172.758.587	—
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	41.710.705	3.356.104	45.066.809	45.066.809	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	588.506	1.912.779	1.509.893	2.654.646	2.035.292	8.701.116	51.971	26.606	4.382	28.731	111.690	1.516.063	7.444	10.578	783.253	101.027	368.770	2.787.135	11.599.941	764.052	929.422	1.693.474	13.293.415	—
Subtotal	—	2.185.581.782	2.315.158.171	2.569.405.932	5.403.063.482	3.064.940.862	15.538.150.229	165.648.185	57.824.170	19.841.687	11.517.576	254.831.618	122.488.331	42.678.073	20.646.281	48.101.712	17.473.098	35.095.707	286.483.202	16.079.465.049	4.524.222.745	429.611.235	4.953.833.980	21.033.299.029	—
Provisiones constituidas	—	1.282.689	3.798.209	23.202.105	60.661.233	69.501.534	158.445.770	3.902.108	962.019	365.719	146.378	5.376.224	2.449.766	4.267.807	5.161.570	19.240.685	11.357.514	31.586.136	74.063.478	237.885.472	40.695.425	95.279.098	135.974.523	373.859.995	1.393.056
% Provisiones constituidas	—	0,06%	0,16%	0,90%	1,12%	2,27%	1,02%	2,36%	1,66%	1,84%	1,27%	2,11%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	25,85%	1,48%	0,90%	22,18%	2,74%	1,78%	—

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 2025	Evaluación Individual																				Evaluación Grupal					Provisión Deducible Garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total	Total	
	A1 M$	A2 M$	A3 M$	A4 M$	A5 M$	A6 M$	Subtotal M$	B1 M$	B2 M$	B3 M$	B4 M$	Subtotal M$	C1 M$	C2 M$	C3 M$	C4 M$	C5 M$	C6 M$	Subtotal M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	204.397.317	—	—	—	204.397.317	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	204.397.317	—	—	—	204.397.317	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	21.658.060	121.875.096	51.861.288	—	—	—	195.394.444	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	195.394.444	—	—	—	195.394.444	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	21.658.060	121.875.096	256.258.605	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761	—	—	—	399.791.761	—
Provisiones constituidas	7.797	100.547	560.566	—	—	—	668.910	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	668.910	—	—	—	668.910	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,17%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,17%	—	—	—	0,17%	—
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	—	.153.508.530	1.728.747.721	1.785.470.809	3.797.964.903	1.954.865.572	10.420.557.535	80.779.277	53.740.831	30.678.554	10.101.261	175.299.923	81.075.709	39.461.151	18.204.447	25.096.941	9.557.997	41.477.531	214.873.776	10.810.731.234	3.864.529.139	354.171.491	4.218.700.630	15.029.431.864	1.337.172
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	6.283.205	174.056.481	82.591.226	214.239.924	137.379.742	614.550.578	3.327.377	2.066.361	1.517.205	5.431.370	12.342.313	9.032.447	537.891	—	472.024	1.366.385	2.472.691	13.881.438	640.774.329	2.557.724	133.015	2.690.739	643.465.068	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	273.208	273.208	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	273.208	—	—	—	273.208	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	5.112.461	70.519.899	87.285.440	131.969.282	174.154.794	469.041.876	5.534.119	1.065.659	—	—	6.599.778	—	—	—	885.589	1.998.505	1.258.499	4.142.593	479.784.247	43.691.579	2.213.169	45.904.748	525.688.995	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	6.767	10.302.227	14.008.855	34.428.780	24.459.601	83.206.230	3.529.267	1.301.345	290.597	286.778	5.407.987	580.160	140.722	31.657	131.598	89.002	1.680.509	2.653.648	91.267.865	89.653.148	2.413.132	92.066.280	183.334.145	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	336.643	1.624.658	4.112.389	11.307.511	11.387.793	28.768.994	724.936	285.057	83.887	12.157	1.106.037	123.884	103.094	26.887	77.027	124.578	924.461	1.379.931	31.254.962	91.388.257	12.175.466	103.563.723	134.818.685	—
Operaciones de factoraje	—	332.347.892	155.890.760	41.115.274	146.837.030	118.188.061	794.379.017	3.351.640	549.275	—	—	3.900.915	—	20.262	—	—	—	97.973	118.235	798.398.167	35.558.901	10.955	35.569.856	833.968.023	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	42.246.357	98.668.421	329.582.493	698.834.687	545.215.918	1.714.547.876	17.935.655	4.004.896	2.150.775	4.073.559	28.164.885	4.634.445	8.868.367	1.512.295	15.394.241	10.706.505	1.038.189	42.154.042	1.784.866.803	296.688.162	14.238.032	310.926.194	2.095.792.997	135.108
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44.179.006	3.087.685	47.266.691	47.266.691	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	743.434	1.680.473	1.303.410	2.503.261	2.176.705	8.407.283	72.511	45.194	1.561	6.390	125.656	225.232	9.886	80.765	380.889	787.663	3.422.221	4.906.656	13.439.595	727.891	1.147.746	1.875.637	15.315.232	—
Subtotal	—	540.585.289	2.241.490.640	2.345.469.896	5.038.085.378	2.968.101.394	14.133.732.597	115.254.782	63.058.618	34.722.579	19.911.515	232.947.494	95.671.877	49.141.373	19.856.051	42.438.309	24.630.635	52.372.074	284.110.319	14.650.790.410	4.468.973.807	389.590.691	4.858.564.498	19.509.354.908	—
Provisiones constituidas	—	1.034.736	3.616.402	20.129.837	53.535.899	65.581.105	143.897.979	2.837.511	1.225.486	222.152	2.681.836	6.966.985	1.913.438	4.914.137	4.964.013	16.975.324	16.009.913	47.134.865	91.911.690	242.776.654	39.049.026	88.596.878	127.645.904	370.422.558	1.472.280
% Provisiones constituidas	—	0,07%	0,16%	0,86%	1,06%	2,21%	1,02%	2,46%	1,94%	0,64%	13,47%	2,99%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	32,35%	1,66%	0,87%	22,74%	2,63%	1,90%	—

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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
Al 30 de septiembre de 2026	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos															
0 días	523.202.040	—	—	—	—	523.202.040	(756.917)	—	—	—	—	(756.917)	—	(756.917)	
1 a 29 días	87.358.235	—	—	—	—	87.358.235	(72.043)	—	—	—	—	(72.043)	—	(72.043)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	610.560.275	—	—	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	—	—	(828.960)	—	(828.960)	609.731.315
Colocaciones comerciales															
0 días	15.402.077.356	4.306.795.959	210.259.989	127.757.771	103.391.221	20.150.282.296	(156.114.857)	(30.579.423)	(4.376.032)	(38.980.809)	(18.892.856)	(248.943.977)	(1.393.056)	(250.337.033)	
1 a 29 días	132.555.891	149.690.330	31.291.391	29.076.888	41.085.625	383.700.125	(2.188.270)	(4.957.181)	(645.117)	(3.157.569)	(7.458.865)	(18.407.002)	—	(18.407.002)	
30 a 59 días	3.516.404	51.889.802	9.696.378	16.588.948	37.125.715	118.817.247	(142.619)	(3.519.911)	(320.163)	(2.850.497)	(6.237.583)	(13.070.773)	—	(13.070.773)	
60 a 89 días	578	15.846.654	3.583.860	6.831.422	21.624.811	47.887.325	(24)	(1.638.910)	(34.912)	(1.375.469)	(4.052.964)	(7.102.279)	—	(7.102.279)	
> = 90 días	—	—	—	106.228.173	226.383.863	332.612.036	—	—	—	(27.699.134)	(58.636.830)	(86.335.964)	—	(86.335.964)	
Subtotal	15.538.150.229	4.524.222.745	254.831.618	286.483.202	429.611.235	21.033.299.029	(158.445.770)	(40.695.425)	(5.376.224)	(74.063.478)	(95.279.098)	(373.859.995)	(1.393.056)	(375.253.051)	20.658.045.978
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	13.314.806.078	—	—	88.562.915	13.403.368.993	—	(10.972.090)	—	—	(5.946.700)	(16.918.790)	—	(16.918.790)	
1 a 29 días	—	279.647.702	—	—	47.978.040	327.625.742	—	(3.014.202)	—	—	(2.965.180)	(5.979.382)	—	(5.979.382)	
30 a 59 días	—	105.740.985	—	—	49.498.554	155.239.539	—	(1.974.520)	—	—	(3.116.275)	(5.090.795)	—	(5.090.795)	
60 a 89 días	—	40.359.482	—	—	29.596.456	69.955.938	—	(944.416)	—	—	(1.856.950)	(2.801.366)	—	(2.801.366)	
> = 90 días	—	—	—	—	229.312.899	229.312.899	—	—	—	—	(14.901.496)	(14.901.496)	—	(14.901.496)	
Subtotal	—	13.740.554.247	—	—	444.948.864	14.185.503.111	—	(16.905.228)	—	—	(28.786.601)	(45.691.829)	—	(45.691.829)	14.139.811.282
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.964.283.076	—	—	88.544.525	5.052.827.601	—	(186.863.791)	—	—	(47.257.330)	(234.121.121)	—	(234.121.121)	
1 a 29 días	—	165.793.100	—	—	37.333.790	203.126.890	—	(27.607.510)	—	—	(19.829.713)	(47.437.223)	—	(47.437.223)	
30 a 59 días	—	66.666.375	—	—	36.790.521	103.456.896	—	(23.982.969)	—	—	(19.602.900)	(43.585.869)	—	(43.585.869)	
60 a 89 días	—	29.620.760	—	—	29.075.815	58.696.575	—	(14.003.427)	—	—	(15.866.513)	(29.869.940)	—	(29.869.940)	
> = 90 días	—	—	—	—	130.795.579	130.795.579	—	—	—	—	(72.285.152)	(72.285.152)	—	(72.285.152)	
Subtotal	—	5.226.363.311	—	—	322.540.230	5.548.903.541	—	(252.457.697)	—	—	(174.841.608)	(427.299.305)	—	(427.299.305)	5.121.604.236
Total Colocaciones	16.148.710.504	23.491.140.303	254.831.618	286.483.202	1.197.100.329	41.378.265.956	(159.274.730)	(310.058.350)	(5.376.224)	(74.063.478)	(298.907.307)	(847.680.089)	(1.393.056)	(849.073.145)	40.529.192.811

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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
Al 31 de diciembre de 2025	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos															
0 días	275.177.880	—	—	—	—	275.177.880	(572.185)	—	—	—	—	(572.185)	—	(572.185)	
1 a 29 días	124.613.881	—	—	—	—	124.613.881	(96.725)	—	—	—	—	(96.725)	—	(96.725)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	399.791.761	—	—	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	—	—	(668.910)	—	(668.910)	399.122.851
Colocaciones comerciales															
0 días	13.955.276.124	4.239.684.177	194.787.801	87.611.324	96.021.770	18.573.381.196	(141.442.896)	(29.281.350)	(6.043.756)	(24.797.022)	(18.009.638)	(219.574.662)	(1.463.727)	(221.038.389)	
1 a 29 días	167.479.590	162.816.194	27.546.674	41.728.833	36.685.892	436.257.183	(2.223.188)	(5.252.061)	(616.885)	(6.906.192)	(6.386.338)	(21.384.664)	(1.940)	(21.386.604)	
30 a 59 días	10.972.231	51.880.715	9.408.803	14.562.128	38.308.797	125.132.674	(231.811)	(3.070.869)	(211.193)	(3.211.165)	(6.560.329)	(13.285.367)	(3.004)	(13.288.371)	
60 a 89 días	4.652	14.592.721	1.204.216	11.781.083	21.858.632	49.441.304	(84)	(1.444.746)	(95.151)	(1.733.525)	(4.371.558)	(7.645.064)	—	(7.645.064)	
> = 90 días	—	—	—	128.426.951	196.715.600	325.142.551	—	—	—	(55.263.786)	(53.269.015)	(108.532.801)	(3.609)	(108.536.410)	
Subtotal	14.133.732.597	4.468.973.807	232.947.494	284.110.319	389.590.691	19.509.354.908	(143.897.979)	(39.049.026)	(6.966.985)	(91.911.690)	(88.596.878)	(370.422.558)	(1.472.280)	(371.894.838)	19.137.460.070
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	13.093.896.162	—	—	75.049.068	13.168.945.230	—	(10.441.799)	—	—	(4.941.325)	(15.383.124)	—	(15.383.124)	
1 a 29 días	—	282.936.431	—	—	39.860.814	322.797.245	—	(2.863.860)	—	—	(2.431.785)	(5.295.645)	—	(5.295.645)	
30 a 59 días	—	99.432.755	—	—	42.995.157	142.427.912	—	(1.887.801)	—	—	(2.687.013)	(4.574.814)	—	(4.574.814)	
60 a 89 días	—	33.881.395	—	—	31.835.914	65.717.309	—	(936.055)	—	—	(1.904.890)	(2.840.945)	—	(2.840.945)	
> = 90 días	—	—	—	—	216.729.912	216.729.912	—	—	—	—	(14.016.171)	(14.016.171)	—	(14.016.171)	
Subtotal	—	13.510.146.743	—	—	406.470.865	13.916.617.608	—	(16.129.515)	—	—	(25.981.184)	(42.110.699)	—	(42.110.699)	13.874.506.909
Colocaciones de consumo															
0 días	—	5.181.589.261	—	—	81.809.531	5.263.398.792	—	(195.078.549)	—	—	(44.061.134)	(239.139.683)	—	(239.139.683)	
1 a 29 días	—	197.891.578	—	—	31.920.708	229.812.286	—	(29.756.262)	—	—	(17.575.455)	(47.331.717)	—	(47.331.717)	
30 a 59 días	—	64.449.813	—	—	39.231.881	103.681.694	—	(22.993.862)	—	—	(21.718.962)	(44.712.824)	—	(44.712.824)	
60 a 89 días	—	26.202.474	—	—	26.112.401	52.314.875	—	(12.317.699)	—	—	(14.494.035)	(26.811.734)	—	(26.811.734)	
> = 90 días	—	—	—	—	116.789.665	116.789.665	—	—	—	—	(64.969.716)	(64.969.716)	—	(64.969.716)	
Subtotal	—	5.470.133.126	—	—	295.864.186	5.765.997.312	—	(260.146.372)	—	—	(162.819.302)	(422.965.674)	—	(422.965.674)	5.343.031.638
Total Colocaciones	14.533.524.358	23.449.253.676	232.947.494	284.110.319	1.091.925.742	39.591.761.589	(144.566.889)	(315.324.913)	(6.966.985)	(91.911.690)	(277.397.364)	(836.167.841)	(1.472.280)	(837.640.121)	38.754.121.468

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

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos equivalentes a M$7.652.771 al 30 de septiembre de 2026 (M$12.926.391 en diciembre de 2025).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes muebles, vehículos, maquinaria industrial, equipamiento de transporte e inmuebles. Estos contratos de arriendo tienen un plazo entre 1 y 12 años.

l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y el ejercicio 2025 no se han realizado compras de cartera.

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

Durante el período 2026 se realizaron las siguientes ventas o cesiones de créditos:

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

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

n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2026 y el ejercicio 2025, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

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:

		% de Participación		Activo	
Sociedad	Accionista	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	44.694.562	44.601.396
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	7.889.076	6.684.939
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	5.987.073	6.295.805
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	3.349.308	3.077.823
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	1.934.750	2.100.934
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.844.090	1.860.588
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.589.340	1.511.470
Subtotal Asociadas				67.288.199	66.132.955
Negocio Conjunto					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	10.071.496	9.694.718
Subtotal Negocio Conjunto				10.071.496	9.694.718
Subtotal				77.359.695	75.827.673
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A. (1)	Banchile Corredores de Bolsa			13.910.963	8.386.434
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (1)	Banco de Chile			3.186.628	2.386.585
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (1)	Banchile Corredores de Bolsa			349.500	349.500
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			110.175	101.901
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			7.986	7.987
Subtotal Inversiones Minoritarias				17.565.252	11.232.407
Total				94.924.947	87.060.080

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

b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2026 y 2025, es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Valor libro inicial	75.827.673	67.277.387
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	4.414.234	8.041.006
Dividendos percibidos	(2.749.089)	(3.374.096)
Reclasificación a rubro Activos no corrientes para la venta	—	—
Otros	(133.123)	57.999
Total	77.359.695	72.002.296

c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 no se han producido deterioros en estas inversiones

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

	Asociadas							Negocio Conjunto
Diciembre 2025	**Centro de Compensación Automatizado S.A. M$**	**Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. M$**	**Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A. M$**	**Redbanc S.A. M$**	**Transbank S.A. M$**	**Administrador Financiero de Transantiago S.A. M$**	**Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	11.317.702	1.947.747	113.282	17.682.693	1.510.781.920	62.042.782	23.022.072	75.456.387
Activos no corrientes	11.014.310	9.511.989	11.382.119	12.516.449	126.167.870	814.248	12.509.549	19.149.905
Total Activos	**22.332.012**	**11.459.736**	**11.495.401**	**30.199.142**	**1.636.949.790**	**62.857.030**	**35.531.621**	**94.606.292**
Pasivos corrientes	3.816.334	1.599.265	607.718	12.896.235	1.437.807.116	51.445.024	19.975.489	69.469.275
Pasivos no corrientes	228.562	258.373	—	108.283	29.242.841	1.658.738	536.308	5.747.581
Total Pasivos	**4.044.896**	**1.857.638**	**607.718**	**13.004.518**	**1.467.049.957**	**53.103.762**	**20.511.797**	**75.216.856**
Patrimonio	18.287.116	9.602.098	10.887.683	17.194.624	169.899.833	9.753.268	15.011.109	19.389.436
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.715	—
Total Pasivos y Patrimonio	**22.332.012**	**11.459.736**	**11.495.401**	**30.199.142**	**1.636.949.790**	**62.857.030**	**35.531.621**	**94.606.292**
Ingresos operacionales	23.081.569	7.748.477	2.444	63.621.363	895.308.078	5.236.452	8.782.403	42.073.023
Gastos operacionales	(15.634.656)	(6.054.296)	(54.324)	(59.338.851)	(725.117.306)	(2.654.497)	(9.302.487)	(39.118.072)
Otros gastos o ingresos	601.593	363.558	2.044.892	136.914	(142.239.694)	695.799	740.622	839.179
Utilidad antes de impuesto	**8.048.506**	**2.057.739**	**1.993.012**	**4.419.426**	**27.951.078**	**3.277.754**	**220.538**	**3.794.130**
Impuesto a la renta	(2.026.628)	(476.512)	—	(1.064.228)	(5.853.131)	(773.085)	34.159	(920.564)
Utilidad del ejercicio	**6.021.878**	**1.581.227**	**1.993.012**	**3.355.198**	**22.097.947**	**2.504.669**	**254.697**	**2.873.566**

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

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

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	433.543.816	379.545.323
Adquisición	42.352.674	58.596.542
Retiros/Bajas	(11.246)	(9.471.910)
Traspasos	(26.312)	5.566.872
Deterioro (*)	—	(693.011)
Total	475.858.932	433.543.816
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(258.965.629)	(220.989.423)
Amortización del período (**)	(34.161.079)	(41.452.703)
Retiros/Bajas	11.246	8.303.760
Traspasos	—	(5.055.303)
Deterioro (*)	—	228.040
Total	(293.115.462)	(258.965.629)
Saldo Neto	182.743.470	174.578.187

(*) Ver Nota N° 22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(**) Ver Nota N° 22.36 sobre Depreciación y Amortización.

c) Al 30 de septiembre de 2026 el Banco mantiene M$16.969.222 (M$18.156.690 al 31 de diciembre de 2025) de activos asociados a desarrollos tecnológicos en ejecución.

d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. 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

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

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

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

	Septiembre 2026			
	Terrenos y edificios M$	Equipos M$	Otros M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2026	324.365.195	259.366.698	60.170.534	643.902.427
Reclasificación	—	—	—	—
Adiciones	4.810.651	7.194.069	3.645.435	15.650.155
Bajas y ventas del período	(5.317.178)	(136.885)	(498.607)	(5.952.670)
Traspasos	—	—	(128.829)	(128.829)
Deterioro (**)	—	(6.013)	(6.334)	(12.347)
Total	323.858.668	266.417.869	63.182.199	653.458.736
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2026	(175.898.582)	(236.927.176)	(51.662.915)	(464.488.673)
Reclasificación	—	—	—	—
Depreciación del período (*)	(6.943.243)	(7.746.218)	(1.825.595)	(16.515.056)
Bajas y ventas del período	2.501.617	136.885	476.025	3.114.527
Deterioro (**)	—	1.131	—	1.131
Total	(180.340.208)	(244.535.378)	(53.012.485)	(477.888.071)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	143.518.460	21.882.491	10.169.714	175.570.665

	Diciembre 2025			
	Terrenos y edificios M$	Equipos M$	Otros M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2025	327.860.833	261.141.876	63.198.355	652.201.064
Reclasificación	1.221.971	308.806	(1.530.777)	—
Adiciones	6.160.910	9.854.556	1.921.671	17.937.137
Bajas y ventas del ejercicio	(10.852.512)	(6.138.521)	(3.413.196)	(20.404.229)
Traspasos	—	(5.566.872)	—	(5.566.872)
Deterioro	(26.007)	(233.147)	(5.519)	(264.673)
Total	324.365.195	259.366.698	60.170.534	643.902.427
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2025	(173.132.001)	(236.147.768)	(53.848.382)	(463.128.151)
Reclasificación	(1.150.033)	(172.991)	1.323.024	—
Depreciación del ejercicio	(9.807.922)	(11.378.699)	(2.458.003)	(23.644.624)
Bajas y ventas del ejercicio	8.191.374	5.716.979	3.320.446	17.228.799
Traspasos	—	5.055.303	—	5.055.303
Total	(175.898.582)	(236.927.176)	(51.662.915)	(464.488.673)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	148.466.613	22.439.522	8.507.619	179.413.754

(*) Ver Nota N°22.36 sobre depreciación, amortización.
(**) Ver Nota N°22.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.14 - Activos Fijos (continuación)

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

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 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 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

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

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

	Diciembre 2025			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2025	126.655.783	36.081.831	28.782.015	191.519.629
Adiciones	8.256.230	5.238.827	764.882	14.259.939
Bajas	(22.850.127)	(292.987)	(985.428)	(24.128.542)
Remedición	(221.939)	—	—	(221.939)
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	111.839.947	41.027.671	28.561.469	181.429.087
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2025	(63.660.437)	(9.306.712)	(21.673.952)	(94.641.101)
Depreciación del ejercicio	(19.580.281)	(9.026.054)	(1.049.307)	(29.655.642)
Bajas	21.321.444	292.987	725.698	22.340.129
Otros incrementales	(226.955)	—	—	(226.955)
Total	(62.146.229)	(18.039.779)	(21.997.561)	(102.183.569)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	49.693.718	22.987.892	6.563.908	79.245.518

c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Septiembre 2026							
Arrendamiento asociado a:	A la vista M$	Hasta 1 mes M$	Más de 1 mes y hasta 3 meses M$	Más de 3 meses y hasta 12 meses M$	Más de 1 año y hasta 3 años M$	Más de 3 años y hasta 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Edificios	—	1.633.569	3.276.669	13.056.950	22.482.397	9.321.675	7.048.922	56.820.182
ATMs	—	837.139	1.670.845	7.162.468	9.054.730	389.288	3.695	19.118.165
Total	—	2.470.708	4.947.514	20.219.418	31.537.127	9.710.963	7.052.617	75.938.347

	Diciembre 2025							
Arrendamiento asociado a :	A la vista M$	Hasta 1 mes M$	Más de 1 mes y hasta 3 meses M$	Más de 3 meses y hasta 12 meses M$	Más de 1 año y hasta 3 años M$	Más de 3 años y hasta 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Edificios	—	1.551.255	3.098.609	10.730.627	19.628.427	10.676.360	7.399.331	53.084.609
ATMs	—	801.542	1.603.279	7.206.103	15.062.370	732.549	19.621	25.425.464
Total	—	2.352.797	4.701.888	17.936.730	34.690.797	11.408.909	7.418.952	78.510.073

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

Nota 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 2026 y 2025:

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

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

f) Al 30 de septiembre de 2026 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M$22.667.504 (M$19.926.090 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 de acuerdo al siguiente detalle:

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Impuesto corriente activo	58.635.587	1 .845.992
Impuesto corriente pasivo	(983.654)	(33.809.352)
Total impuesto neto	57.651.933	(31.963.360)

b) Resultado por Impuesto

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

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

Nota 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 2026 y 2025:

	Septiembre 2026		Septiembre 2025	
	Tasa de impuesto %	M$	Tasa de impuesto %	M$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	318.604.879	27,00	316.727.398
Agregados o deducciones	(1,28)	(15.067.535)	(1,35)	(15.814.304)
Corrección monetaria tributaria	(5,48)	(64.685.259)	(4,59)	(53.896.717)
Otros	(0,49)	(5.763.241)	(0,06)	(676.660)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	19,75	233.088.844	21,00	246.339.717

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 30 de septiembre de 2026:

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

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

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

	Saldos al 31.12.2024 M$	Reconocido en Resultados M$	Reconocido en Patrimonio M$	Saldos al 31.12.2025 M$
Diferencias deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	384.945.289	(12.854.047)	—	372.091.242
Provisión asociada al personal	24.635.687	(3.201.103)	—	21.434.584
Provisión línea de crédito libre disposición	3.236.922	7.662.862	—	10.899.784
Provisión de vacaciones	11.562.318	111.810	—	11.674.128
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	16.533.907	53.079	—	16.586.986
Provisión indemnización años de servicio	1.003.591	(41.011)	16.665	979.245
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	10.967.561	(760.047)	—	10.207.514
Provisión gastos devengados	10.231.435	(1.100.778)	—	9.130.657
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	474.506	—	(474.506)	—
Leasing	110.943.306	15.180.299	—	126.123.605
Ingresos recibidos por adelantado	4.114.194	(625.789)	—	3.488.405
Diferencia valorización activo fijo	6.800.103	2.787.806	—	9.587.909
Otros ajustes	23.482.109	5.419.003	—	28.901.112
Total diferencias deudoras	608.930.928	12.632.084	(457.841)	621.105.171
Diferencias acreedoras:				
Intangibles	24.997.946	3.574.970	—	28.572.916
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	909.060	909.060
Activos transitorios	9.726.936	(118.848)	—	9.608.088
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.333.164	(122.172)	—	2.210.992
Gastos anticipados	6.399.805	(3.838.973)	—	2.560.832
Diferencia posición de cambio	800.664	5.916.381	—	6.717.045
Gasto colocación bonos activados	4.895.306	15.486	—	4.910.792
Otros ajustes	3.114.730	16.839	—	3.131.569
Total diferencias acreedoras	52.268.551	5.443.683	909.060	58.621.294
Total neto	556.662.377	7.188.401	(1.366.901)	562.483.877

Nota 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 30.09.2026	**Activos a valor de estados financieros (*) M$**	**Activos a valor tributario M$**	**Activos a valor tributario**		
			Cartera vencida con garantía M$	**Cartera vencida sin garantía M$**	**Total cartera vencida M$**
Adeudado por bancos	609.731.315	610.560.275	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.485.152.673	17.878.511.280	55.592.119	90.637.809	146.229.928
Colocaciones de consumo	5.120.454.168	5.668.455.244	1.781.728	47.281.219	49.062.947
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.139.811.282	14.198.488.962	20.277.732	2.087.064	22.364.796
Total	37.355.149.438	38.356.015.761	77.651.579	140.006.092	217.657.671

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2025	**Activos a valor de estados financieros (*) M$**	**Activos a valor tributario M$**	**Activos a valor tributario**		
			Cartera vencida con garantía M$	**Cartera vencida sin garantía M$**	**Total cartera vencida M$**
Adeudado por bancos	399.122.851	399.791.761	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.245.985.720	16.638.563.061	52.049.919	99.693.556	151.743.475
Colocaciones de consumo	5.341.870.154	5.876.928.438	1.256.792	42.149.467	43.406.259
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.874.506.909	13.929.215.882	17.186.856	1.943.112	19.129.968
Total	35.861.485.634	36.844.499.142	70.493.567	143.786.135	214.279.702

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

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 01.01.2026 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 30.09.2026 M$
Colocaciones comerciales	99.693.556	(46.338.609)	85.099.454	(47.816.592)	90.637.809
Colocaciones de consumo	42.149.467	(295.469.688)	314.380.089	(13.778.649)	47.281.219
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	1.943.112	(3.132.310)	4.794.563	(1.518.301)	2.087.064
Total	143.786.135	(344.940.607)	404.274.106	(63.113.542)	140.006.092

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2025 M$	Castigos contra provisiones M$	Provisiones constituidas M$	Provisiones liberadas M$	Saldo al 31.12.2025 M$
Colocaciones comerciales	94.024.723	(52.371.325)	108.969.771	(50.929.613)	99.693.556
Colocaciones de consumo	34.499.860	(304.660.890)	341.289.748	(28.979.251)	42.149.467
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	684.570	(2.048.767)	4.485.802	(1.178.493)	1.943.112
Total	129.209.153	(359.080.982)	454.745.321	(81.087.357)	143.786.135

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	35.506.854	34.158.291
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	25.224	299.151
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.892.298	1.773.134

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.17 - Otros Activos

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	483.011.309	463.265.523
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	410.083.713	419.166.700
Cuentas por cobrar a terceros	328.539.622	170.184.531
Gastos pagados por anticipado	113.562.785	39.416.472
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	94.531.249	134.282.926
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	64.196.209	406.395.285
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	33.412.401	22.350.361
Otras garantías en efectivo entregadas	22.949.799	11.835.496
Propiedades de inversión	10.236.701	11.049.184
Operaciones pendientes	2.512.098	3.364.186
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(2.912.628)	(2.637.750)
Otros activos	19.501.408	17.358.707
Total	1.579.624.666	1.696.031.621

(*) Corresponden a los activos fijos por entregar bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

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

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

b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2026 y 2025, es el siguiente:

	M$
Saldo al 1 de enero de 2025	81.870
Aplicación de provisiones	(1.912.571)
Provisiones constituidas	1.871.720
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	41.019
Aplicación de provisiones	(754.597)
Provisiones constituidas	748.788
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	35.210
Aplicación de provisiones	(1.906.383)
Provisiones constituidas	1.937.707
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	66.534

c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta al cierre de los períodos septiembre 2026 y diciembre 2025.

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

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

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Pasivo	
	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Forwards de monedas	—	—	7.826.680.696	7.393.964.784	3.350.184.361	3.560.209.678	6.034.402.217	3.716.878.694	600.665.690	659.861.504	65.559.146	50.930.287	—	—	17.877.492.110	15.381.844.947	591.900.043	456.184.232
Swaps de tasas de inter	—	—	1.058.371.739	3.093.257.736	1.177.675.264	2.016.845.474	7.699.602.588	7.398.940.318	7.168.323.734	7.351.083.139	4.527.637.527	4.073.662.118	3.901.577.837	3.779.851.794	25.533.188.689	27.713.640.579	587.513.847	414.907.328
Swaps de monedas y ta	—	—	164.277.292	151.576.672	713.949.617	369.984.336	1.529.326.610	1.700.332.570	3.497.964.988	3.071.039.429	3.507.318.713	2.631.798.099	4.180.203.431	3.375.877.212	13.593.040.651	11.300.608.318	1.330.874.347	1.206.801.308
Opciones Call monedas	—	—	9.401.029	12.532.847	23.680.554	18.721.845	17.739.092	33.331.989	—	—	—	—	—	—	50.820.675	64.586.681	2.787.964	870.451
Opciones Put monedas	—	—	12.606.906	5.783.269	36.107.665	7.611.056	38.711.336	21.870.476	730.913	—	—	—	—	—	88.156.820	35.264.801	653.628	1.458.808
Total	—	—	9.071.337.662	10.657.115.308	5.301.597.461	5.973.372.389	15.319.781.843	12.871.354.047	11.267.685.325	11.081.984.072	8.100.515.386	6.756.390.504	8.081.781.268	7.155.729.006	57.142.698.945	54.495.945.326	2.513.729.829	2.080.222.127

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.551.546.427	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.049.344.115	13.971.967.502
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.218.163.460	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11.164.246.763	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	328.605.026	367.322.817
Total	42.434.791.461	41.221.972.620

a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Cuentas corrientes	11.944.229.884	11.775.872.194
Otras obligaciones a la vista	1.324.079.990	1.507.373.603
Cuentas de depósito a la vista	771.022.601	724.358.663
Otros depósitos a la vista	512.213.952	490.561.316
Total	14.551.546.427	14.498.165.776

b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Depósitos a plazo	14.583.740.922	13.546.478.817
Cuentas de ahorro a plazo	446.478.749	405.688.920
Otros saldos acreedores a plazo	19.124.444	19.799.765
Total	15.049.344.115	13.971.967.502

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 2026 y 31 de diciembre de 2025, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	122.885.670	286.915.166
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Total	122.885.670	286.915.166

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus subsidiarias, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 30 de septiembre de 2026 asciende a M$123.208.368 (M$284.571.952 en diciembre de 2025). En caso que el Banco y sus subsidiarias entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

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

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

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 Banco de Chile colocó Bonos por M$1.452.512.542, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$872.081.149 y M$580.431.393 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	90.487.000	3,91	02-01-2026	10-07-2026
Wells Fargo Bank	USD	86.531.000	3,95	05-02-2026	10-08-2026
Wells Fargo Bank	USD	45.275.500	4,01	05-05-2026	05-08-2026
Bank Of America Na New York	USD	4.467.350	4,00	06-05-2026	08-06-2026
Bank Of America Na New York	USD	44.759.000	4,04	27-05-2026	27-07-2026
Bank Of America Na New York	USD	26.855.400	4,05	27-05-2026	29-07-2026
Wells Fargo Bank	USD	89.518.000	4,07	27-05-2026	01-09-2026
Bank Of America Na New York	USD	22.379.500	4,07	27-05-2026	02-09-2026
Bank Of America Na New York	USD	44.759.000	4,07	27-05-2026	28-08-2026
Wells Fargo Bank	USD	46.208.000	4,16	26-06-2026	01-10-2026
Bank Of America Na New York	USD	4.626.650	4,15	01-07-2026	29-09-2026
Bank Of America Na New York	USD	41.639.850	4,12	01-07-2026	31-08-2026
Citibank N.A.	USD	10.787.072	4,15	28-08-2026	27-11-2026
Citibank N.A.	USD	44.459.525	4,41	01-09-2026	31-08-2027
Citibank N.A.	USD	9.172.702	4,12	01-09-2026	30-11-2026
Wells Fargo Bank	USD	96.210.000	4,61	23-09-2026	25-01-2027
Bank Of America Na New York	USD	48.105.000	4,61	23-09-2026	23-02-2027
Citibank N.A.	USD	9.615.800	4,54	25-09-2026	25-01-2027
Citibank N.A.	USD	9.615.800	4,97	25-09-2026	24-09-2027
Citibank N.A.	USD	96.609.000	4,32	28-09-2026	03-11-2026
Total		872.081.149			

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)
Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIHW1223	UF	32.293.352	18	2,93	08-01-2026	01-06-2044
BCHIHW1223	UF	4.311.850	18	2,92	12-01-2026	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	19.722.929	6	2,81	14-01-2026	01-11-2032
BCHIGG1121	UF	13.775.959	9	2,89	14-01-2026	01-05-2035
BCHIHW1223	UF	12.953.405	18	2,91	14-01-2026	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	19.759.100	6	2,78	15-01-2026	01-11-2032
BCHIHH1223	UF	16.880.074	10	2,87	15-01-2026	01-12-2036
BCHIHW1223	UF	2.164.773	18	2,89	15-01-2026	01-06-2044
BCHIFG0522	UF	34.395.815	4	2,59	10-02-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	40.328.854	4	2,51	05-03-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	12.595.910	4	2,82	30-06-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	16.255.111	4	2,82	01-07-2026	01-11-2030
BCHIGA1121	UF	10.022.414	8	3,03	02-07-2026	01-05-2034
BCHIFG0522	UF	35.799.616	4	2,81	06-07-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	12.211.517	4	2,80	07-07-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	10.202.057	4	2,74	08-07-2026	01-11-2030
BCHIGA1121	UF	17.162.976	8	2,95	20-07-2026	01-05-2034
BCHIGA1121	UF	5.048.880	8	2,95	22-07-2026	01-05-2034
BCHIFT0422	UF	52.727.156	6	2,92	21-08-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	44.635.127	6	2,92	27-08-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	16.278.973	6	2,88	03-09-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	18.991.897	6	2,86	04-09-2026	01-10-2032
BCHIHC0224	UF	38.234.838	8	2,98	04-09-2026	01-08-2034
Subtotal		486.752.583				

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

Nota 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 2025 Banco de Chile colocó Bonos por M$2.742.340.990, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$819.194.500 y M$1.923.146.490 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,68	27-01-2025	02-05-2025
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,65	27-01-2025	01-08-2025
Wells Fargo Bank	USD	92.519.000	4,55	07-03-2025	07-04-2025
Wells Fargo Bank	USD	9.251.900	4,45	07-03-2025	05-09-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.634.000	4,60	25-06-2025	01-10-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.062.000	4,55	26-06-2025	03-11-2025
Wells Fargo Bank	USD	4.653.100	4,55	26-06-2025	31-07-2025
Wells Fargo Bank	USD	96.646.000	4,45	05-08-2025	08-12-2025
Wells Fargo Bank	USD	94.372.000	4,10	28-10-2025	06-02-2026
Wells Fargo Bank	USD	46.309.500	4,20	26-11-2025	29-12-2025
Wells Fargo Bank	USD	91.487.000	4,01	29-12-2025	02-04-2026
Total		819.194.500			

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIFC0721	UF	22.829.525	5	2,97	17-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	11.421.923	5	2,97	20-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	40.001.811	5	2,97	21-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	30.548.242	5	2,96	01-04-2025	01-01-2030
BCHIFO0721	UF	34.577.498	7	2,92	03-04-2025	01-01-2032
BCHIFH1221	UF	33.047.480	6	2,84	15-04-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	38.413.273	10	3,03	17-04-2025	01-05-2035
BCHIHD0424	UF	81.114.762	10	3,03	17-04-2025	01-10-2034
BCHIFH1221	UF	11.679.354	6	2,92	07-05-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	5.711.512	10	3,03	09-05-2025	01-05-2035
BCHIHN1223	UF	12.517.000	15	3,06	09-05-2025	01-12-2039
BCHIFA0222	UF	22.900.464	3	2,77	30-05-2025	01-08-2028
BCHIFH1221	UF	9.574.753	6	3,06	30-05-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	13.406.626	6	3,06	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	9.580.954	6	3,05	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	8.666.787	6	3,04	03-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	4.144.688	6	3,04	06-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	25.566.506	6	3,04	10-06-2025	01-12-2030
BCHIFO0721	UF	19.305.383	7	3,06	10-06-2025	01-01-2032
BCHIGG1121	UF	23.174.445	10	3,15	03-07-2025	01-05-2035
BCHICI0815	UF	19.989.204	8	3,14	09-07-2025	01-02-2033
BCHICG0815	UF	49.638.991	7	3,14	10-07-2025	01-08-2032
BCHICH1215	UF	15.721.395	8	3,14	10-07-2025	01-12-2032
BCHICI0815	UF	5.996.491	8	3,14	10-07-2025	01-02-2033
BCHIHW1223	UF	65.577.757	19	3,21	15-07-2025	01-06-2044
BCHIGB0322	UF	8.589.012	9	3,18	17-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	9.556.984	9	3,16	18-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	5.747.369	9	3,13	21-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	19.186.919	9	3,11	22-07-2025	01-09-2034
BCHIGG1121	UF	5.718.436	10	3,11	22-07-2025	01-05-2035
BCHIHW1223	UF	18.489.291	19	3,19	22-07-2025	01-06-2044
BCHIGG1121	UF	3.870.280	10	2,99	22-08-2025	01-05-2035
BCHIHN1223	UF	22.894.496	15	3,06	27-08-2025	01-12-2039
BCHIGG1121	UF	15.518.652	10	3,01	04-09-2025	01-05-2035
BCHIHW1223	UF	8.373.890	19	3,12	04-09-2025	01-06-2044
BCHIGA1121	UF	38.815.071	9	3,05	05-09-2025	01-05-2034
BCHIGD0721	UF	153.768.737	10	3,09	05-09-2025	01-01-2035
BCHIHI1223	UF	206.193.937	12	3,13	05-09-2025	01-06-2037
BCHIGA1121	UF	31.210.550	9	2,99	11-09-2025	01-05-2034
BCHIGA1121	UF	1.951.289	9	2,99	15-09-2025	01-05-2034
BCHIHW1223	UF	23.076.186	19	3,12	15-09-2025	01-06-2044
BCHIHN1223	UF	41.978.098	14	3,03	16-09-2025	01-12-2039
BCHIFU0522	UF	64.527.076	7	2,91	17-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	21.474.562	9	2,99	17-09-2025	01-05-2034
BCHIFU0522	UF	31.288.308	7	2,91	22-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	5.861.526	9	2,98	22-09-2025	01-05-2034
BCHIHH1223	UF	87.020.822	11	3,08	22-09-2025	01-12-2036
BCHIHH1223	UF	66.367.089	11	3,07	23-09-2025	01-12-2036
BCHIFU0522	UF	5.871.623	7	2,90	25-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	25.525.944	9	2,99	28-10-2025	01-05-2034
BCHIHW1223	UF	6.409.563	19	3,03	28-10-2025	01-06-2044

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIHW1223	UF	12.849.869	19	3,02	30-10-2025	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	15.572.889	7	2,89	06-11-2025	01-11-2032
Subtotal		1.572.815.292				
BONO CHF	CHF	115.738.970	6	1,1875	17-06-2025	15-07-2031
BONO JPY	JPY	65.260.000	5	1,635	18-06-2025	27-06-2030
BONO MXN	MXN	50.997.900	5	TIIE (28 días) + 1,05	09-07-2025	17-07-2030
BONO AUD	AUD	43.100.862	10	BBSW3M +1,28	22-10-2025	30-10-2035
BONO HKD	HKD	75.233.466	7	3,735	30-10-2025	12-11-2032
Subtotal		350.331.198				
Total		1.923.146.490				

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

f) Otras obligaciones financieras

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

	Bonos subordinados M$	Bonos sin plazo de vencimiento M$	Acciones preferentes M$
Saldo al 1 de enero de 2025	1.068.879.382	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	35.283.418	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(43.392.460)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(9.551.861)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	35.875.047	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.087.093.526	—	—
Saldo al 1 de enero de 2026	1.087.093.526	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	26.779.974	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(24.431.971)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(5.921.046)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	35.730.987	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	1.119.251.470	—	—

Nota 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 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Septiembre 2026						
Serie	**Moneda**	**Monto moneda emisión**	**Tasa %**	**Fecha inscripción**	**Fecha vencimiento**	**Saldo adeudado M$**
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	3.403.537
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.270.803
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	6.044.149
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	3.422.291
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	575.454
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	5.178.259
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	40.613.285
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	60.919.928
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	31.726.795
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	10.073.989
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	175.164.205
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	42.411.888
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.975.746
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	173.651.211
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	100.142.018
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	24.546.338
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	2.045.528
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.291.282
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	18.528.679
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.587.975
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	45.517.879
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.655.814
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	62.057.348
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	51.163.802
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	81.440.923
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	87.366.280
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	64.476.064
				Total bonos subordinados adeudados		1.119.251.470

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

Diciembre 2025						
Serie	**Moneda**	**Monto moneda emisión**	**Tasa %**	**Fecha inscripción**	**Fecha vencimiento**	**Saldo adeudado M$**
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	4.166.819
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.780.315
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	7.404.179
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	4.192.524
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	705.720
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	6.350.349
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	3.626.228
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	38.760.025
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	58.140.037
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	30.366.598
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.642.095
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	167.899.352
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	40.652.836
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.852.993
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	166.839.945
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	96.242.490
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	23.505.496
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.958.791
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.152.957
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	17.750.995
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.311.465
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	43.916.221
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.175.334
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	59.884.188
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	49.826.019
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	79.234.620
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	85.004.199
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	62.750.736
				Total bonos subordinados adeudados		1.087.093.526

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 – Provisiones por Contingencias

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	126.670.476	140.152.942
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	31.634.856	37.805.607
Provisiones por juicios y litigios	2.479.943	2.036.641
Provisiones por riesgo operacional	243.719	552.497
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	—	—
Total	161.028.994	180.547.687

Nota 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 2026 y 2025:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M$	Provisiones por planes de reestructuración M$	Provisiones por juicios y litigios M$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M$	Provisiones por riesgo operacional M$	Otras provisiones por otras contingencias M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2025	151.633.370	—	—	1.591.526	40.620.597	907.316	—	194.752.809
Provisiones constituidas	77.127.452	—	—	535.500	—	253.477	—	77.916.429
Aplicación de provisiones	(98.279.701)	—	—	(75.488)	—	(644.618)	—	(98.999.807)
Liberación de provisiones	—	—	—	(103.671)	(200.607)	(76.515)	—	(380.793)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	130.481.121	—	—	1.947.867	40.419.990	439.660	—	173.288.638
Provisiones constituidas	31.182.115	—	—	121.050	—	172.497	—	31.475.662
Aplicación de provisiones	(21.510.294)	—	—	(32.276)	—	(50.247)	—	(21.592.817)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(2.614.383)	(9.413)	—	(2.623.796)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	140.152.942	—	—	2.036.641	37.805.607	552.497	—	180.547.687
Provisiones constituidas	82.506.093	—	—	715.230	—	80.695	—	83.302.018
Aplicación de provisiones	(95.988.559)	—	—	(188.178)	—	(106.237)	—	(96.282.974)
Liberación de provisiones	—	—	—	(83.750)	(6.170.751)	(283.236)	—	(6.537.737)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	126.670.476	—	—	2.479.943	31.634.856	243.719	—	161.028.994

c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	120.145.046	131.763.012
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	6.525.430	8.389.930
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	126.670.476	140.152.942

d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

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

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

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

e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

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

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

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

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

	30 de septiembre de 2026 %	31 de diciembre de 2025 %
Tasa de descuento	5,71	5,71
Tasa de incremento salarial	4,47	5,50
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó el primer trimestre del año 2026.

f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

Nota 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 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones para dividendos	223.323.116	296.008.884
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	223.323.116	296.008.884

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

	Provisiones para dividendos MM$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	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
Provisiones constituidas	67.228.896	—	—	67.228.896
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	296.008.884	—	—	296.008.884
Provisiones constituidas	223.323.116	—	—	223.323.116
Aplicación de provisiones	(296.008.884)	—	—	(296.008.884)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	223.323.116	—	—	223.323.116

Nota 22.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones adicionales para colocaciones	681.216.877	631.216.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	79.514.000	84.512.255
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	14.341.973	5.552.780
Provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	—	—
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	—	—
Total	775.072.850	721.281.912

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°22.11 letra f).

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 2025	700.251.877	67.536.517	6.395.854	774.184.248
Provisiones constituidas	—	18.569.891	5.324.965	23.894.856
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(69.035.000)	—	—	(69.035.000)
Diferencias de cambio	—	(419.273)	—	(419.273)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	631.216.877	85.687.135	11.720.819	728.624.831
Provisiones constituidas	—	288.191	—	288.191
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	(6.168.039)	(6.168.039)
Diferencias de cambio	—	(1.463.071)	—	(1.463.071)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	631.216.877	84.512.255	5.552.780	721.281.912
Provisiones constituidas	50.000.000	—	8.789.193	58.789.193
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(6.645.182)	—	(6.645.182)
Diferencias de cambio	—	1.646.927	—	1.646.927
Saldo al 30 de septiembre de 2026	681.216.877	79.514.000	14.341.973	775.072.850

Nota 22.25 - Otros pasivos

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

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Cuentas por pagar a terceros	629.087.960	435.716.791
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	410.263.697	417.372.528
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	248.968.872	287.819.599
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	154.512.812	190.439.725
Valores por liquidar	36.928.390	8
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	33.326.621	37.811.670
Dividendos acordados por pagar	19.536.869	16.791.753
IVA débito fiscal por pagar	4.974.747	4.317.349
Operaciones pendientes	2.498.182	1.857.922
Otras garantías en efectivo recibidas	631.649	573.172
Otros pasivos	36.327.388	39.487.762
Total	1.577.057.187	1.432.188.279

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 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	301.156.967	288.710.054
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	732.936.321	449.759.357
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.382.264.610	2.563.483.503
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	528.636.870	609.777.246
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.810.604.000	1.764.559.672
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	412.367.552	370.982.746
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.492.227.356	1.501.358.011
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	8.517.783.912	7.816.881.312
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera 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	131.458.320	69.191.201
Otros créditos contingentes	—	—
Total	16.309.435.908	15.434.703.102

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

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

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2026, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M$2.479.943 (M$2.036.641 en diciembre de 2025), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

.

A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

	30 de septiembre de 2026					
	2026 M$	2027 M$	2028 M$	2029 M$	2030 M$	Total M$
Contingencias judiciales	460.765	1.400.429	618.749	—	—	2.479.943

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 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 5.601.966 con vencimiento el 7 de enero de 2027. Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Solunion Chile Seguros de Créditos S.A. por un total garantizado de UF 419.500.

Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, no hay fondos Mutuos Garantizados.

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Solunion Chile Seguros de Crédito S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2028, nombrando representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Títulos en garantía:		
Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	4.497.160	23.243.935
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	34.513.120	37.558.939
Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	10.740.680	9.840.155
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago	2.248.049	2.147.851
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.614.120	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	1.125.427	8.477.098
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	11.107.955	1.840
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	241.174	—
Depósito Central de Valores S.A.	4.276.846	1.635.130
Total	70.364.531	82.904.948

Nota 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$2.248.050. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre trescientas mil acciones de dicha institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2027, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 511.100, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 7 de enero de 2027.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker, adicionalmente existen US$934.083,83 para operaciones de renta variable.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de la cartera de inversiones. Dicha garantía corresponde a una boleta reajustable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 27 de enero de 2028.

c.3) En Subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 30 de septiembre de 2026 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2026 hasta el 14 de abril de 2027, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

Materia asegurada	Monto asegurado (UF)
Póliza de Responsabilidad por errores y omisiones	500
Póliza de Responsabilidad Civil	60.000

Nota 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.

La sociedad no ha constituido provisiones en consideración a que los asesores legales a cargo del procedimiento estiman que existen sólidos fundamentos para que se acoja la reclamación interpuesta por Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

a) Al cierre de cada período, el resumen de intereses, es el siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por intereses	2.082.660.951	2.033.098.130	706.262.788	687.107.405
Gastos por intereses	(707.961.688)	(734.552.078)	(240.562.875)	(248.900.480)
Total intereses netos	1.374.699.263	1.298.546.052	465.699.913	438.206.925

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.667.344	3.814.240	1.417.399	1.180.384
Instrumentos financieros de deuda	8.402.996	9.306.050	2.760.834	2.818.235
Adeudado por bancos	19.786.626	32.119.960	5.871.734	9.409.792
Colocaciones comerciales	916.788.738	933.173.484	311.786.964	314.432.098
Colocaciones para vivienda	363.972.227	338.380.406	123.469.957	115.593.761
Colocaciones de consumo	628.863.074	617.930.444	210.958.553	207.414.651
Otros instrumentos financieros	30.771.392	36.098.526	11.787.327	12.191.906
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	137.954.193	89.759.246	50.062.888	35.759.592
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(28.545.639)	(27.484.226)	(11.852.868)	(11.693.014)
Total	2.082.660.951	2.033.098.130	706.262.788	687.107.405

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

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

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

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.067.058	829.615	461.251	340.248
Depósitos y otras captaciones a plazo	441.367.965	484.609.291	152.090.717	162.956.722
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.527.974	5.689.630	1.478.831	1.784.775
Obligaciones con bancos	39.199.685	46.247.663	13.648.468	15.698.922
Instrumentos financieros de deuda emitidos	234.708.082	209.845.047	80.051.000	74.754.205
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.361.644	1.621.193	451.323	507.838
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26.779.974	26.393.411	9.057.022	8.881.914
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(42.050.694)	(40.683.772)	(16.675.737)	(16.024.144)
Total	707.961.688	734.552.078	240.562.875	248.900.480

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

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

Nota 22.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

a) Al cierre de cada período, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por reajustes	664.872.471	552.569.271	117.793.744	110.529.178
Gastos por reajustes	(370.139.522)	(299.354.872)	(65.105.898)	(60.892.760)
Total reajustes netos	294.732.949	253.214.399	52.687.846	49.636.418

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

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

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

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

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.159.317	13.890.437	2.086.186	2.384.366
Depósitos y otras captaciones a plazo	47.153.462	46.321.030	8.951.312	8.894.664
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	274.095.756	209.844.245	47.721.699	43.653.521
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	35.730.987	29.299.160	6.346.701	5.960.209
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	370.139.522	299.354.872	65.105.898	60.892.760

d) Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

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

Nota 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 ejercicio, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	215.466.027	189.811.814	71.451.890	63.127.372
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	135.309.982	126.309.824	47.630.995	44.012.723
Comisiones por administración de cuentas	59.826.627	56.711.891	20.534.756	19.843.433
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	52.707.193	54.718.409	17.882.207	18.075.763
Comisiones por avales y cartas de crédito	31.877.797	32.209.877	10.850.006	10.999.709
Convenio uso de marca	25.548.825	24.103.680	8.447.006	8.116.348
Comisiones por intermediación y manejo de valores	24.114.025	17.829.361	8.212.083	6.325.534
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	19.446.725	19.317.874	6.554.426	6.490.214
Comisiones por prepago de créditos	15.235.216	12.361.997	5.680.524	4.317.024
Uso de canales de distribución	14.334.205	15.343.257	4.867.959	5.291.026
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	7.034.885	6.266.217	2.229.286	2.077.220
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	5.737.528	5.177.876	1.847.535	1.825.082
Comisiones por asesorías financieras	3.802.152	1.504.204	2.390.076	126.721
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.666.925	3.679.700	1.254.932	1.223.750
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.933.920	1.587.136	648.980	547.910
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	945.610	968.444	329.716	342.865
Comisiones de préstamos con letras de crédito	4.429	16.793	1.238	4.797
Otras comisiones ganadas	20.105.500	19.017.590	6.251.837	6.269.413
Total	637.097.571	586.935.944	217.065.452	199.016.904
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	(47.033.060)	(48.356.964)	(15.370.238)	(15.340.676)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(33.093.564)	(26.099.971)	(12.412.285)	(9.935.713)
Transacciones interbancarias	(16.508.003)	(20.647.696)	(5.683.537)	(7.279.967)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(7.253.113)	(7.588.930)	(2.948.887)	(2.215.730)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(6.699.250)	(24.545)	(2.894.876)	(24.545)
Comisiones por operación con valores	(6.404.809)	(4.368.738)	(1.973.137)	(1.479.441)
Recaudación y pagos	(2.667.581)	(3.025.245)	(831.494)	(996.184)
Otras comisiones por servicios recibidos	(3.827.812)	(4.051.248)	(1.292.668)	(1.496.081)
Total	(123.487.192)	(114.163.337)	(43.407.122)	(38.768.337)
Total Neto	513.610.379	472.772.607	173.658.330	160.248.567

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 período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026	2025		
Resultado financiero por:	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	3.877.078.563	1.663.993.507	1.670.791.946	680.084.169
Instrumentos financieros de deuda	72.611.003	101.652.051	10.102.550	32.390.911
Otros instrumentos financieros	14.575.487	16.646.685	4.463.293	5.522.172
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(3.872.308.260)	(1.661.800.700)	(1.673.157.044)	(675.637.810)
Otros instrumentos financieros	(882.766)	(298.412)	5.778	26.570
Subtotal	91.074.027	120.193.131	12.206.523	42.386.012
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Activos financieros a costo amortizado	4.666	(1.702.575)	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.896.510	13.148.982	(18.602)	9.400.797
Pasivos financieros a costo amortizado	—	(173)	—	(216)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	7.901.176	11.446.234	(18.602)	9.400.581
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(100.189.940)	52.730.553	(101.846.875)	(55.647.876)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	13.679.524	(5.839.660)	10.962.924	4.431.275
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	155.020.676	23.801.154	118.884.053	72.168.218
Subtotal	68.510.260	70.692.047	28.000.102	20.951.617
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Coberturas contables inefectivas:				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—	—	—
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—	—	—
Coberturas contables de otro tipo:				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—	—	—
Total	167.485.463	202.331.412	40.188.023	72.738.210

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

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

Nota 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 2026 y 2025, es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	13.818.777	11.527.118
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	5.963	51.000
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.890.420)	(1.939.144)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(10.980.694)	(12.269.075)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.761.172)	(1.284.464)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	6.596.534	6.182.295
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.526.664	1.492.691
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	7.315.652	3.760.421

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

a) Durante los períodos 2026 y 2025, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

b) Durante los períodos 2026 y 2025, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

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

Nota 22.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2026 y 2025, es la siguiente:

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

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 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	129.996.907	118.823.673
Mantenimiento y reparación de activo fijo	39.718.579	38.154.139
Servicios de vigilancia y transporte de valores	8.000.179	8.015.699
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	6.978.543	6.851.733
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	6.544.102	6.520.291
Materiales de oficina	6.130.990	6.835.587
Gastos judiciales y notariales	5.721.349	5.105.799
Alumbrado, calefacción y otros servicios	5.028.187	5.063.277
Donaciones	3.483.893	2.070.844
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	3.219.452	2.982.263
Servicio externo de custodia de documentación	3.150.150	3.426.544
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.997.561	2.852.685
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	2.989.691	3.089.719
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.761.838	3.797.991
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.597.044	2.413.173
Servicio embozado de tarjetas	1.760.011	1.697.884
Honorarios por otros informes técnicos	748.279	616.746
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	747.708	693.053
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	325.779	413.045
Honorarios por clasificación de títulos	190.878	76.755
Multas aplicadas por otros organismos	62.471	27.941
Otros gastos generales de administración	15.783.422	14.192.820
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	14.994.301	15.726.085
Procesamiento de datos	10.394.489	8.658.233
Servicio externo de evaluación de créditos	2.763.142	4.298.370
Servicio de ventas, marketing, distribución de productos, control calidad servicio al cliente	1.830.666	717.579
Servicio de cobranza externa	1.654.180	2.931.089
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.457.842	1.510.944
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	225.126	265.599
Otros servicios subcontratados	1.462.317	985.509
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	2.565.689	2.680.559
Otros gastos del Directorio	7.272	71.782
Publicidad	27.656.031	29.294.118
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	11.639.821	11.015.175
Contribuciones de bienes raíces	3.967.480	5.553.143
Otros impuestos distintos a la renta	2.368.218	2.214.590
Patentes municipales	1.412.087	1.405.727
Otros cargos legales	38.348	46.589
Total	333.374.022	321.096.752

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 2026 y 2025, se detallan a continuación:

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

Nota 22.37 - Deterioro de Activos no Financieros

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

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

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

b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
Al 30 de septiembre de 2026	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	115.368	—	—	—	—	115.368	—	115.368
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	115.368	—	—	—	—	115.368	—	115.368
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	9.898.071	1.558.161	—	6.262.228	52.942.459	70.660.919	—	70.660.919
Liberación de provisiones	—	—	(1.726.392)	—	—	(1.726.392)	(79.224)	(1.805.616)
Subtotal	9.898.071	1.558.161	(1.726.392)	6.262.228	52.942.459	68.934.527	(79.224)	68.855.303
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	775.713	—	—	12.589.527	13.365.240	—	13.365.240
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	775.713	—	—	12.589.527	13.365.240	—	13.365.240
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	316.364.113	316.364.113	—	316.364.113
Liberación de provisiones	—	(7.926.384)	—	—	—	(7.926.384)	—	(7.926.384)
Subtotal	—	(7.926.384)	—	—	316.364.113	308.437.729	—	308.437.729
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	10.013.439	(5.592.510)	(1.726.392)	6.262.228	381.896.099	390.852.864	(79.224)	390.773.640
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(16.237.584)
Colocaciones para vivienda								(3.848.144)
Colocaciones de consumo								(42.588.055)
Subtotal								(62.673.783)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								328.099.857

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

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

Nota 22.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 2025, 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 2026	Tipo de Parte Relacionada Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	279.496.435	—	—	279.496.435
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	184.350	—	—	184.350
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	35.493.195	—	—	35.493.195
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.651.059	—	—	3.651.059
Activos financieros a costo amortizado:					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	235.667.528	1.879.255	10.604.547	248.151.330
Colocaciones vivienda	—	—	16.562.992	61.358.297	77.921.289
Colocaciones consumo	—	—	1.690.126	9.902.787	11.592.913
Provisiones constituidas – colocaciones		(1.545.481)	(75.806)	(445.627)	(2.066.914)
Otros activos	17.100	228.324.811	1.474	19.140	228.362.525
Créditos contingentes	—	119.233.818	3.837.090	17.984.762	141.055.670
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	260.822.131	—	—	260.822.131
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	19.137.330	—	—	19.137.330
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	143.521	118.964.175	2.016.999	5.723.425	126.848.120
Depósitos y otras captaciones a plazo	94.637.619	246.452.136	2.799.608	16.872.189	360.761.552
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	177.358.108	—	—	177.358.108
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	6.093.103	—	—	6.093.103
Otros pasivos	—	285.537.073	404.651	119.598	286.061.322

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 2025	Tipo de Parte Relacionada Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
ACTIVOS	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	231.036.180	—	—	231.036.180
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	20.161	—	—	20.161
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	33.856.195	—	—	33.856.195
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado:					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales		189.539.398	1.928.262	10.553.371	202.021.031
Colocaciones vivienda	—	—	15.440.032	62.685.224	78.125.256
Colocaciones consumo	—	—	1.756.103	10.639.017	12.395.120
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.561.531)	(61.449)	(438.103)	(2.061.083)
Otros activos	16.547	285.355.304	8.121	94.946	285.474.918
Créditos contingentes	—	167.861.897	3.401.103	16.776.043	188.039.043
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	303.280.443	—	—	303.280.443
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	19.931.138	—	—	19.931.138
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	300.335	168.798.716	2.281.475	6.105.430	177.485.956
Depósitos y otras captaciones a plazo	45.379.080	132.812.479	3.181.483	17.593.874	198.966.916
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	750.200	—	—	750.200
Obligaciones con bancos	—	137.114.313	—	—	137.114.313
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	7.035.899	—	—	7.035.899
Otros pasivos	—	225.578.472	556.340	2.309	226.137.121

Nota 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 2026	Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
Ingresos por intereses	—	9.805.797	477.540	2.246.178	12.529.515
Ingresos por reajustes	—	2.000.282	605.832	2.947.806	5.553.920
Ingresos por comisiones	132.931	68.838.946	47.804	56.704	69.076.385
Resultado financiero neto	—	58.475.585	—	—	58.475.585
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	132.931	139.120.610	1.131.176	5.250.688	145.635.405
Gastos por intereses	2.241.412	5.499.308	119.464	548.899	8.409.083
Gastos por reajustes	—	—	—	—	—
Gastos por comisiones	—	21.858.093	—	—	21.858.093
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	123.201	6.677	(92.132)	37.746
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	94.522	31.117.260	68.474.707	99.686.489
Gastos de administración	—	8.174.087	2.627.078	8.769	10.809.934
Otros gastos	—	1.506	7.829	25.524	34.859
Total Gastos	2.241.412	35.750.717	33.878.308	68.965.767	140.836.204

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

(*) 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 2026

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	2.668.729	—	2.668.729	—	304.661
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	338.129	—	338.129	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	101.678	—	101.678	—	—
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	90.351	—	90.351	—	—
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	1.674.976	—	1.674.976	—	384.373
		Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	108.482	—	108.482	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	13.577.776	—	13.577.776	—	1.554.508
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	337.996	—	337.996	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	112.967	—	112.967	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	92.189	—	92.189	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	985.270	—	985.270	—	95.885
		Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	856.475	—	856.475	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	261.248	—	261.248	—	25.681
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos Generales	30 días	Según contrato	Si	305.770	—	305.770	—	67
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	765.982	—	765.982	—	87.764
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	1.022.863	—	1.022.863	—	448.573
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	671.280	—	671.280	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	402.673	—	402.673	—	94.012
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	209.830	—	209.830	—	30.787
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	154.501	—	154.501	—	30.784
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	84.438	—	84.438	—	—
Holding Bursátil Regional S.A.	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	265.407	—	265.407	—	6.828
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	138.208	—	138.208	—	—
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	90.720	—	90.720	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	273.053	—	273.053	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	419.147	—	419.147	—	55.852
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	57.182.453	57.182.453	—	—	—
Inmobiliaria Consultora y Operadora IF SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	114.524	—	114.524	—	23.800
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.185.155	—	2.185.155	—	260.877
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	121.657	—	121.657	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	6.382.248	6.382.248	—	2.532.470	—
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	105.161	—	105.161	—	511.988
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	338.504	—	338.504	—	—
		Arriendos	30 días	Según contrato	Si	82.756	—	82.756	—	—
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	156.987	—	156.987	—	188.314
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	156.569	—	156.569	—	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	89.382	—	89.382	—	261.069
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	96.948	—	96.948	—	73.184
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	198.292	—	198.292	—	207.039
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	28.155	—	28.155	—	121.672

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 2025

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	4.009.741	—	4.009.741	—	327.955
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	295.681	—	295.681	—	—
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	84.894	—	84.894	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	94.390	—	94.390	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	291.552	—	291.552	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	329.402	—	329.402	—	—
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	335.813	—	335.813	—	335.813
Enex S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios para cajero automático	30 días	Según contrato	Si	2.257.446	—	2.257.446	—	570.000
		Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	132.210	—	132.210	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	19.079.788	—	19.079.788	—	1.609.418
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	206.862	—	206.862	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	190.013	—	190.013	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	763.828	—	763.828	—	22.000
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	1.177.945	—	1.177.945	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	324.639	—	324.639	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	942.893	—	942.893	—	90.620
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendos	30 días	Según contrato	Si	83.233	—	83.233	—	—
Fundación Teletón	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	577.401	—	577.401	—	267.951
		Donaciones	30 días	Según contrato	Si	1.589.889	—	1.589.889	—	—
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	131.424	—	131.424	—	—
La Barra S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	96.483	—	96.483	—	—
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	189.488	—	189.488	—	7.002
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	95.019	—	95.019	—	—
Citibank N.A. Reino Unido	Otras partes relacionadas	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	106.421	—	106.421	—	—
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	768.865	—	768.865	—	17
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	368.917	—	368.917	—	50.131
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	257.772	—	257.772	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	631.428	—	631.428	—	109.504
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	77.726.729	77.726.729	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.849.890	—	2.849.890	—	255.493
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	344.035	—	344.035	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	146.990	—	146.990	—	—
Artikos Chile S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	279.660	—	279.660	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	235.774	—	235.774	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	7.990.588	7.990.588	—	3.362.298	—
Desarrollos e Inversiones Internacionales SpA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	100.544	—	100.544	—	13.092
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	166.697	—	166.697	—	49.823
		Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	249.589	—	249.589	—	591.381
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	105.531	—	105.531	—	127.055
		Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	255.608	—	255.608	—	19.074
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	192.515	—	192.515	—	335.065
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	132.603	—	132.603	—	32.020
Plaza Tobalaba SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	133.308	—	133.308	—	—
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	256.531	—	256.531	—	385.125
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	147.680	—	147.680	—	—

Nota 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 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias	2.565.689	2.680.559
Otros gastos del Directorio	7.272	71.782
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	29.068.817	28.136.759
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	2.048.443	1.311.719
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	31.117.260	29.448.478
Total	33.690.221	32.200.819

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

	Septiembre 2026	Septiembre 2025
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Subsidiarias del banco	15	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Subsidiarias	5	5
Gerentes de División / Área – Banco	77	75
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	34	29
Subtotal	117	110
Total	132	127

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

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

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

(i) Valorización estándar de la industria.

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

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

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

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

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

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

Nota 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.

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, Pesos-20, UF-02, UF-03, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

Nota 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 cuenten con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

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

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 o Tesorería General de la República) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.

Nota 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 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	632.804.973	377.809.747	—	—	632.804.973	377.809.747
Swaps	—	—	1.769.817.718	1.488.809.518	—	—	1.769.817.718	1.488.809.518
Opciones Call	—	—	3.537.556	332.295	—	—	3.537.556	332.295
Opciones Put	—	—	123.767	2.515.386	—	—	123.767	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.406.284.014	1.869.466.946	—	—	2.406.284.014	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda:								
Del Estado y Banco Central de Chile	174.354.446	289.580.724	1.111.348.948	2.508.747.868		—	1.285.703.394	2.798.328.592
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	109.944.501	263.104.027	21.130.736	14.250.409	131.075.237	277.354.436
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	46.018.792	—	—	—	46.018.792
Subtotal	174.354.446	289.580.724	1.221.293.449	2.817.870.687	21.130.736	14.250.409	1.416.778.631	3.121.701.820
Otros	421.753.702	402.259.122		—		—	421.753.702	402.259.122
Subtotal	596.108.148	691.839.846	3.627.577.463	4.687.337.633	21.130.736	14.250.409	4.244.816.347	5.393.427.888
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral:								
Instrumentos financieros de deuda: (1)								
Del Estado y Banco Central de Chile	739.462.490	604.906.817	1.751.413.608	569.399.099	—	—	2.490.876.098	1.174.305.916
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.594.492.940	2.285.253.108	46.559.219	53.673.174	1.641.052.159	2.338.926.282
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	107.503.784	35.738.747	—	—	107.503.784	35.738.747
Subtotal	739.462.490	604.906.817	3.453.410.332	2.890.390.954	46.559.219	53.673.174	4.239.432.041	3.548.970.945
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	43.950.458	29.713.904	—	—	43.950.458	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	43.950.458	29.713.904	—	—	43.950.458	29.713.904
Total	1.335.570.638	1.296.746.663	7.124.938.253	7.607.442.491	67.689.955	67.923.583	8.528.198.846	8.972.112.737
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	591.900.043	456.184.232	—	—	591.900.043	456.184.232
Swaps	—	—	1.918.388.194	1.621.708.636	—	—	1.918.388.194	1.621.708.636
Opciones Call	—	—	2.787.964	870.451	—	—	2.787.964	870.451
Opciones Put	—	—	653.628	1.458.808	—	—	653.628	1.458.808
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.513.729.829	2.080.222.127	—	—	2.513.729.829	2.080.222.127
Otros	—	—	1.624.139	512.476	—	—	1.624.139	512.476
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	272.772.347	297.816.771	—	—	272.772.347	297.816.771
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	272.772.347	297.816.771	—	—	272.772.347	297.816.771
Total	—	—	2.788.126.315	2.378.551.374	—	—	2.788.126.315	2.378.551.374

(1) Al 30 de septiembre de 2026, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de “Investment Grade”. Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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

(c) Conciliación Nivel 3

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

	Septiembre 2026							
	Saldo al 01-Ene-26 M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$	Compras M$	Ventas M$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$	Saldo al 30-Sep -26 M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	14.250.409	—	—	10.716.556	(3.836.229)	—	—	21.130.736
Subtotal	14.250.409	—	—	10.716.556	(3.836.229)	—	—	21.130.736
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	53.673.174	(866.443)	231.750	—	—	18.476.289	(24.955.551)	46.559.219
Subtotal	53.673.174	(866.443)	231.750	—	—	18.476.289	(24.955.551)	46.559.219
Total	67.923.583	(866.443)	231.750	10.716.556	(3.836.229)	18.476.289	(24.955.551)	67.689.955

	Diciembre 2025							
	Saldo al 01-Ene-25 M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M$	Compras M$	Ventas M$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M$	Saldo al 31-Dic -25 M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(5.698.176)	—	(7.550.884)	14.250.409
Subtotal	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(5.698.176)	—	(7.550.884)	14.250.409
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	71.922.287	1.224.837	472.663	—	(44.800.991)	61.899.278	(37.044.900)	53.673.174
Subtotal	71.922.287	1.224.837	472.663	—	(44.800.991)	61.899.278	(37.044.900)	53.673.174
Total	83.195.061	1.499.258	472.663	15.952.274	(50.499.167)	61.899.278	(44.595.784)	67.923.583

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro “Resultado Financiero Neto”.
(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro “Otro Resultado Integral Acumulado”.

Nota 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 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	Nivel 3 M$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M$	Nivel 3 M$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	21.130.736	(9.946)	14.250.409	(14.599)
Subtotal	21.130.736	(9.946)	14.250.409	(14.599)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	46.559.219	(1.072.030)	53.673.174	(1.652.472)
Subtotal	46.559.219	(1.072.030)	53.673.174	(1.652.472)
Total	67.689.955	(1.081.976)	67.923.583	(1.667.071)

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, Banco de Chile y sus subsidiarias han llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

Nota 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 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	2.590.986.316	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	362.105.262	414.419.598	362.105.262	414.419.598
Subtotal	3.527.260.622	3.005.405.914	3.527.260.622	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	453.574.513	460.936.826	425.581.189	435.195.641
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	199.928.151	—	199.928.151	—
Banco Central de Chile	—	—	—	—
Bancos del exterior	409.803.164	399.122.851	404.366.570	397.339.799
Subtotal	1.159.937.034	960.702.874	1.126.507.116	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	20.658.045.978	19.137.460.070	20.400.766.664	18.835.984.718
Colocaciones para vivienda	14.139.811.282	13.874.506.909	14.428.406.692	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	5.121.604.236	5.343.031.638	5.183.750.138	5.436.873.318
Subtotal	39.919.461.496	38.354.998.617	40.012.923.494	38.230.398.764
Total	44.606.659.152	42.321.107.405	44.666.691.232	42.168.983.315
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	564.172.104	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.551.546.427	14.498.165.776	14.551.546.427	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.049.344.115	13.971.967.502	15.049.552.414	13.965.200.257
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.218.163.460	1.296.750.745	1.204.863.778	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	434.522	521.479	477.879	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	113	—	125
Bonos corrientes	11.163.812.241	10.800.329.022	10.933.198.907	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	328.605.026	367.322.817	328.605.026	367.322.817
Subtotal	42.434.791.461	41.221.972.620	42.191.130.101	41.121.657.562
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.119.251.470	1.087.093.526	1.039.001.265	1.055.062.100
Total	44.252.666.284	42.873.238.250	43.928.754.719	42.740.891.766

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 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Nivel 1 valor razonable estimado		Nivel 2 valor razonable estimado		Nivel 3 valor razonable estimado		Total valor razonable estimado	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	2.590.986.316	—	—	—	—	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	362.105.262	414.419.598	—	—	—	—	362.105.262	414.419.598
Subtotal	3.527.260.622	3.005.405.914	—	—	—	—	3.527.260.622	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197	—	—	—	—	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	425.581.189	435.195.641	—	—	—	—	425.581.189	435.195.641
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	199.928.151	—	—	—	—	—	199.928.151	—
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	—	404.366.570	397.339.799	404.366.570	397.339.799
Subtotal	722.140.546	535.838.838	—	—	404.366.570	397.339.799	1.126.507.116	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	20.400.766.664	18.835.984.718	20.400.766.664	18.835.984.718
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	14.428.406.692	13.957.540.728	14.428.406.692	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	5.183.750.138	5.436.873.318	5.183.750.138	5.436.873.318
Subtotal	—	—	—	—	40.012.923.494	38.230.398.764	40.012.923.494	38.230.398.764
Total	4.249.401.168	3.541.244.752	—	—	40.417.290.064	38.627.738.563	44.666.691.232	42.168.983.315
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	564.172.104	—	—	—	—	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.551.546.427	14.498.165.776	—	—	—	—	14.551.546.427	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.049.552.414	13.965.200.257	15.049.552.414	13.965.200.257
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166	—	—	—	—	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	1.204.863.778	1.278.009.388	1.204.863.778	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	477.879	578.236	—	—	477.879	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	—	—	125	—	—	—	125
Bonos corrientes	—	—	10.933.198.907	10.725.465.797	—	—	10.933.198.907	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	328.605.026	367.322.817	328.605.026	367.322.817
Subtotal	14.674.432.097	14.785.080.942	10.933.676.786	10.726.044.158	16.583.021.218	15.610.532.462	42.191.130.101	41.121.657.562
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:								
Bonos subordinados	—	—	—	—	1.039.001.265	1.055.062.100	1.039.001.265	1.055.062.100
Total	15.373.055.450	15.349.253.046	10.933.676.786	10.726.044.158	17.622.022.483	16.665.594.562	43.928.754.719	42.740.891.766

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:	**Pasivos:**
- Efectivo y depósitos en bancos - Operaciones con liquidación en curso - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores - Adeudados por bancos del país (incluido el Banco Central de Chile)	- Depósitos y otras obligaciones a la vista - Operaciones con liquidación en curso - Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.

- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado que forman parte del portafolio de inversiones: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.

- Letras de Crédito y Bonos Corrientes emitidos por el Banco: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.

- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos (incluido Banco Central de Chile), Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

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 2026 y 31 de diciembre de 2025. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumento financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

	Septiembre 2026									
Activos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	—	—	—	3.165.155.360	—	—	—	—	3.165.155.360
Operaciones con liquidación en curso	—	362.105.262	—	—	362.105.262	—	—	—	—	362.105.262
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	227.446.463	229.145.713	424.851.757	881.443.933	477.051.118	589.808.601	457.980.362	1.524.840.081	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda	—	1.416.778.631	—	—	1.416.778.631	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros	—	421.753.702	—	—	421.753.702	—	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	134.002.322	667.791.352	1.233.680.708	2.035.474.382	1.110.266.497	230.663.639	863.027.523	2.203.957.659	4.239.432.041
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	11.993.181	11.993.181	7.748.633	—	24.208.644	31.957.277	43.950.458
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	35.661.510	58.683.935	2.285.761	96.631.206	—	—	—	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	—	—	—	135.724.858	317.899.301	—	453.624.159	453.624.159
Adeudados por bancos (**)	—	351.824.058	1.425.783	257.310.434	610.560.275	—	—	—	—	610.560.275
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.671.608.853	3.345.883.729	6.424.703.469	15.442.196.051	7.454.183.258	4.806.166.238	13.065.160.134	25.325.509.630	40.767.705.681
Total activos financieros	3.165.155.360	8.621.180.801	4.302.930.512	8.354.825.310	24.444.091.983	9.184.974.364	5.944.537.779	14.410.376.663	29.539.888.806	53.983.980.789

	Septiembre 2026									
Pasivos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Operaciones con liquidación en curso	—	698.623.353	—	—	698.623.353	—	—	—	—	698.623.353
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	225.309.826	233.353.161	451.788.461	910.451.448	572.003.483	579.561.551	451.713.347	1.603.278.381	2.513.729.829
Otros	—	1.216.307	407.832	—	1.624.139	—	—	—	—	1.624.139
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.088.037	1.088.037	2.373.203	79.449.802	189.861.305	271.684.310	272.772.347
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.551.546.427	—	—	—	14.551.546.427	—	—	—	—	14.551.546.427
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	8.680.963.644	2.629.648.782	3.262.415.174	14.573.027.600	27.951.157	1.137.423	749.186	29.837.766	14.602.865.366
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	121.969.874	915.796	—	122.885.670	—	—	—	—	122.885.670
Obligaciones con bancos	—	207.204.181	73.040.630	787.773.937	1.068.018.748	150.144.712	—	—	150.144.712	1.218.163.460
Instrumentos financieros de deuda emitidos:										
Letras de crédito	—	9.263	25.481	29.249	63.993	82.891	71.263	216.375	370.529	434.522
Bonos corrientes	—	399.075.499	415.392.474	1.298.901.498	2.113.369.471	2.160.997.947	1.736.724.322	5.152.720.501	9.050.442.770	11.163.812.241
Otras obligaciones financieras	—	328.605.026	—	—	328.605.026	—	—	—	—	328.605.026
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.347.759	4.703.291	19.238.632	26.289.682	30.083.531	9.299.428	6.759.092	46.142.051	72.431.733
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	99.880.926	5.348.983	105.229.909	12.240.813	3.308.785	998.471.963	1.014.021.561	1.119.251.470
Total pasivos financieros	14.551.546.427	10.665.324.732	3.457.368.373	5.826.583.971	34.500.823.503	2.955.877.737	2.409.552.574	6.800.491.769	12.165.922.080	46.666.745.583
Descalce	(11.386.391.067)	(2.044.143.931)	845.562.139	2.528.241.339	(10.056.731.520)	6.229.096.627	3.534.985.205	7.609.884.894	17.373.966.726	7.317.235.206

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

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 (continuación)

	Diciembre 2025									
Activos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Efectivo y depósitos en bancos	2.590.986.316	—	—	—	2.590.986.316	—	—	—	—	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	—	414.419.598	—	—	414.419.598	—	—	—	—	414.419.598
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	167.124.973	136.486.629	323.652.925	627.264.527	398.807.792	386.941.903	456.452.724	1.242.202.419	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda	—	3.121.701.820	—	—	3.121.701.820	—	—	—	—	3.121.701.820
Otros	—	402.259.122	—	—	402.259.122	—	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	71.179.999	341.097.079	1.162.591.588	1.574.868.666	1.339.477.920	218.817.104	415.807.255	1.974.102.279	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	9.669.444	—	20.044.460	29.713.904	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	79.029.680	20.336.546	1.276.971	100.643.197	—	—	—	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	8.620.194	—	8.620.194	133.216.980	319.119.051	—	452.336.031	460.956.225
Adeudados por bancos (**)	—	186.240.652	8.838.292	204.712.817	399.791.761	—	—	—	—	399.791.761
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.567.444.972	2.215.757.417	7.141.898.140	14.925.100.529	7.033.442.461	4.612.946.424	12.620.480.414	24.266.869.299	39.191.969.828
Total activos financieros	2.590.986.316	10.009.400.816	2.731.136.157	8.834.132.441	24.165.655.730	8.914.614.597	5.537.824.482	13.512.784.853	27.965.223.932	52.130.879.662

	Diciembre 2025									
Pasivos	**A la vista M$**	**Hasta 1 mes M$**	**Más de 1 y hasta 3 meses M$**	**Más de 3 y hasta 12 meses M$**	**Subtotal hasta 1 año M$**	**Más de 1 y hasta 3 años M$**	**Más de 3 y hasta 5 años M$**	**Más de 5 años M$**	**Subtotal sobre 1 año M$**	**Total M$**
Operaciones con liquidación en curso	—	564.172.104	—	—	564.172.104	—	—	—	—	564.172.104
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	206.192.326	136.315.480	350.099.760	692.607.566	546.890.308	381.826.121	458.898.132	1.387.614.561	2.080.222.127
Otros	—	203.469	309.007	—	512.476	—	—	—	—	512.476
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	4.362.604	53.286.824	240.167.343	297.816.771	297.816.771
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.498.165.776	—	—	—	14.498.165.776	—	—	—	—	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	8.929.346.529	2.863.532.741	1.765.508.300	13.558.387.570	6.467.422	792.917	630.673	7.891.012	13.566.278.582
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	286.915.166	—	—	286.915.166	—	—	—	—	286.915.166
Obligaciones con bancos	—	64.757.534	322.063.987	773.674.557	1.160.496.078	136.254.667	—	—	136.254.667	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos:										
Letras de crédito	—	53.498	34.446	19.535	107.479	82.630	89.115	242.368	414.113	521.592
Bonos corrientes	—	85.902.701	412.740.215	1.120.726.926	1.619.369.842	2.516.200.930	1.715.429.019	4.949.329.231	9.180.959.180	10.800.329.022
Otras obligaciones financieras	—	367.322.817	—	—	367.322.817	—	—	—	—	367.322.817
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.218.121	4.434.647	16.916.521	23.569.289	32.855.450	10.826.773	7.091.793	50.774.016	74.343.305
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	2.153.137	—	105.722.176	107.875.313	11.038.650	9.240.876	958.938.687	979.218.213	1.087.093.526
Total pasivos financieros	14.498.165.776	10.509.237.402	3.739.430.523	4.132.667.775	32.879.501.476	3.254.152.661	2.171.491.645	6.615.298.227	12.040.942.533	44.920.444.009
Descalce	(11.907.179.460)	(499.836.586)	(1.008.294.366)	4.701.464.666	(8.713.845.746)	5.660.461.936	3.366.332.837	6.897.486.626	15.924.281.399	7.210.435.653

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M$19.399.
(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$836.971.211 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$668.910 para adeudado por bancos.
(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$405.688.920.

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 2026	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable Tipo de Cambio M$	Dólar Usa M$	Peso Colombiano M$	Libra Esterlina M$	Euro M$	Franco Suizo M$	Yen Japonés M$	Yuan Chino M$	Otros M$	Total M$
Activos												
Activos financieros	24.432.007.875	23.124.530.112	204.023.686	5.089.959.439	—	37.309.875	168.920.954	5.923.326	31.109.844	22.167.948	18.904.939	53.134.857.998
Activos no financieros	2.132.517.543	11.919.721	5.288.593	623.179.392	—	—	4.568.414	—	—	—	1.198	2.777.474.861
Total Activos	26.564.525.418	23.136.449.833	209.312.279	5.713.138.831	—	37.309.875	173.489.368	5.923.326	31.109.844	22.167.948	18.906.137	55.912.332.859
Pasivos												
Pasivos financieros	27.986.379.537	11.091.811.844	337.608	6.297.683.843	—	1.929.860	136.516.791	268.783.163	311.155.754	2.274.604	1.016.351.328	47.113.224.332
Pasivos no financieros	2.115.959.991	269.284.304	1.766.397	340.203.127	—	50.513	13.548.174	14.238	12.462	4.293	111.660	2.740.955.159
Total Pasivos	30.102.339.528	11.361.096.148	2.104.005	6.637.886.970	—	1.980.373	150.064.965	268.797.401	311.168.216	2.278.897	1.016.462.988	49.854.179.491
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.554.371.662)	12.032.718.268	203.686.078	(1.207.724.404)	—	35.380.015	32.404.163	(262.859.837)	(280.045.910)	19.893.344	(997.446.389)	6.021.633.666

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

Al 31 de diciembre 2025	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable Tipo de Cambio M$	Dólar Usa M$	Peso Colombiano M$	Libra Esterlina M$	Euro M$	Franco Suizo M$	Yen Japonés M$	Yuan Chino M$	Otros M$	Total M$
Activos												
Activos financieros	24.174.985.520	22.931.512.639	187.136.205	3.762.609.409	—	18.278.347	148.857.237	4.009.050	13.146.538	29.503.296	23.181.901	51.293.220.142
Activos no financieros	2.271.476.804	7.821.347	1.209.034	526.133.163	—	20.646	954.716	68.290	—	26	—	2.807.684.026
Total Activos	26.446.462.324	22.939.333.986	188.345.239	4.288.742.572	—	18.298.993	149.811.953	4.077.340	13.146.538	29.503.322	23.181.901	54.100.904.168
Pasivos												
Pasivos financieros	26.552.905.858	11.209.718.110	252.423	6.018.269.791	—	6.078.709	129.357.877	262.499.133	232.404.748	18.817.203	895.829.077	45.326.132.929
Pasivos no financieros	2.082.362.194	303.469.511	1.686.772	274.453.655	—	5.223	2.572.382	570.565	12.100	2.597	123.061	2.665.258.060
Total Pasivos	28.635.268.052	11.513.187.621	1.939.195	6.292.723.446	—	6.083.932	131.930.259	263.069.698	232.416.848	18.819.800	895.952.138	47.991.390.989
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(2.377.920.338)	11.721.794.529	186.883.782	(2.255.660.382)	—	12.199.638	19.499.360	(258.490.083)	(219.258.210)	10.686.093	(872.647.176)	5.967.087.213

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

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 Crédito, Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios, Externalización de Servicios, Productos y Servicios Complejos, Inversión en Instrumentos de Deuda, Administración de Riesgo de Mercado y la Política de Administración de Riesgo de Liquidez. Igualmente, aprueba los modelos internos de provisiones y los utilizados para las pruebas de tensión de riesgo de crédito, aprueba la Política de Provisiones Adicionales, la Política de Suficiencia de Provisiones y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Complementariamente, aprueba la Política de Gestión de Capital, para el seguimiento, control, administración y gestión del capital del Banco. Asimismo, ratifica las estrategias, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional asegurando su consistencia con la estrategia del Banco y su adecuada implementación en la Organización. De igual manera, ha aprobado la Política de Gestión de Riesgo de Modelo, junto a lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos internos. También establece la Política sobre Control de Riesgo de Subsidiarias, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades subsidiarias pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus subsidiarias, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

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

Adicionalmente a los Comités de Directores, la Administración del Banco cuenta con diversos comités especializados, entre los que destacan el Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos, Comité de Gestión de Riesgo de Modelo y el Comité de Riesgo Operacional, los cuales abordan materias específicas en el ámbito de gestión de riesgos.

En los siguientes literales se describen los diferentes comités de Directores y de la Administración antes mencionados.

La administración de riesgos es desarrollada de manera conjunta por la División Riesgo de Crédito y la División Riesgo Operacional y Control Global. Estas divisiones contribuyen a un gobierno efectivo de los principales riesgos de la Corporación, con el objetivo de optimizar la relación riesgo – retorno, resguardar la continuidad del negocio y de fortalecer una cultura de riesgo robusta.

Estas divisiones contribuyen a un gobierno efectivo de los principales riesgos de la Corporación, con el objetivo de optimizar la relación riesgo – retorno, resguardar la continuidad del negocio y de fortalecer una cultura de riesgo robusta. Este enfoque se materializa mediante la identificación, evaluación y gestión de las potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de la exposición a variaciones de factores de mercado o de la falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos, contribuyendo de manera integral a una adecuada gestión de capital.

Asimismo, estas divisiones gestionan de forma continua el conocimiento de riesgos, desde una perspectiva integral, aportando al negocio, mediante la anticipación de amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio, promoviendo una cultura de riesgo transversal en la Corporación, a través de procesos permanentes de capacitación y formación.

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

- Riesgo Mercado: Es responsable de desarrollar la función de medición, limitación, control y reporte de riesgo de mercado, junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco. Así también, ésta Gerencia es responsable de velar por el cumplimiento de las políticas de administración de riesgo de mercado, de administración de riesgo de liquidez e inversión en instrumentos de deuda aprobadas por el Directorio, y de comunicar en forma oportuna el estado de los riesgos de mercado de acuerdo con lo detallado en cada una.

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 Riesgo Crédito Mayorista: Es responsable de gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación de los negocios relacionados a la cartera de los segmentos Mayoristas, incluidos sectores y productos específicos para esta cartera, velando por la coherencia, cumplimiento y consistencia de las políticas de riesgo de crédito tanto en el banco como en las subsidiarias

- Admisión Minorista, Normativa y Transformación de Riesgo: Es responsable de definir el marco de gestión de riesgo de crédito, tanto para la originación minorista reactiva como proactiva, dentro del ámbito normativo definido y del apetito al riesgo establecido por el Banco. También de la mantención e implementación de todas las estrategias de riesgo de crédito asociadas a la evaluación automática.

  Gestiona el cuerpo normativo, políticas, normas y procedimientos de riesgo de crédito, adecuando los requerimientos y procesos establecidos, para todos los segmentos de manera transversal en el Banco. Asimismo, realiza revisiones de la calidad del proceso crediticio aplicado a las bancas minoristas y la formación continua de los ejecutivos.

- Gestión Activos Especiales: Es responsable de la cobranza de créditos de todos los segmentos de clientes del Banco, con una gestión diferenciadas acorde a las políticas institucionales.

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

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

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

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

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

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 (continuación)

Por su parte, la División Riesgo Operacional y Control Global tiene bajo su responsabilidad los ámbitos de Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios, Riesgo de Modelos y Control Interno, y Riesgo Tecnológico, siendo la encargada de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada una de estas materias al interior del Banco de Chile y sus Subsidiarias. Para estos efectos, la División cuenta con una estructura especializada, conformada por distintas áreas que abordan los ámbitos de riesgos bajo su gestión. En este contexto, la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales, de impulsar una cultura de riesgos orientada a la prevención de pérdidas financieras, la mejora continua de la calidad de los procesos, y el fortalecimiento a la gestión integral de riesgos, lo que debe estar alineado con los requerimientos normativos de Basilea III y con los objetivos estratégicos del negocio.

Asimismo, la Gerencia de Continuidad de Negocios es responsable de la gestión y administración de las estrategias de recuperación ante contingencias, asegurando la resiliencia operativa del Banco. Mantiene el modelo de gobierno de crisis, garantizando la continuidad de los servicios y operaciones críticas, particularmente los productos y servicios críticos de la cadena de pagos. El modelo se fortalece mediante programas permanentes de capacitación, actualización de planes y pruebas controladas, que validan la efectividad de las estrategias frente a eventos disruptivos, consolidando así la capacidad del Banco para responder con seguridad y eficiencia. Junto con ello, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco de Chile y sus Subsidiarias.

También forma parte de su estructura la Gerencia Riesgo Modelos y Control Interno, responsable de gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para lo cual se apoya en las funciones de validación de modelos, gestión de riesgo de modelo, y control interno. En este ámbito, realiza una revisión independiente de los modelos, evaluando la calidad de los datos, las técnicas de modelación, el cumplimiento de las disposiciones normativas, su inserción dentro de la institución y la documentación existente. Además, monitorea cada etapa del ciclo de vida de los modelos dentro de su alcance, con el propósito final de generar mecanismos que le permitan medir y gestionar el nivel de riesgo de modelo al cual el Banco se expone.

Adicionalmente, es responsable de realizar una evaluación independiente del ambiente de control interno. Para ello cuenta con procedimientos que utilizan como marco de referencia el documento COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) que contempla cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. Lo anterior, se enmarca en el cumplimiento regulatorio de la normativa local e internacional, a través de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y de la Sección 404 de la ley Sarbanes-Oxley respectivamente.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

En Riesgo Tecnológico, la División Riesgo Operacional y Control Global es responsable de la gestión de riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad teniendo en consideración las amenazas, vulnerabilidades y escenarios que puedan comprometer servicios y procesos del Banco. Lo anterior, es realizado a través de la identificación, evaluación, monitoreo y reporte de la exposición al riesgo, estimando la probabilidad e impacto potencial de los eventos, permitiendo fortalecer el marco de control interno, promover la implementación de medidas de tratamiento del riesgo y contribuir a la resiliencia operacional, el cumplimiento regulatorio y el resguardo de la información en ámbitos de confidencialidad, integridad y disponibilidad a través de las distintas líneas de trabajo.

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

Esta División está compuesta por la Gerencia Gobierno de Identidad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Gerencia Gestión de Amenazas y Ciberseguridad. También forma parte de la división la Gerencia Gestión Ciberseguridad y Control de Subsidiarias, como unidad de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las Gerencias señaladas.

Comité de Directores y de la Administración del Banco

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

1) Introducción (continuación)

a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(ii) Comités de Crédito

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

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

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

(iii) Comité Riesgo de Cartera

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

(iv) Comité de Cobranza

El Comité de Cobranza tiene por finalidad fundamental el permanente y adecuado seguimiento en materia de cobranza de créditos. En especial conocer los resultados y la evolución de los montos de asignación a cobranza en las diferentes fases de mora de cada producto, la productividad y la recuperación de las distintas bancas.

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 Superior de Riesgo Operacional

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

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

(vi) Comité de Gestión de Capital

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

(vii) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

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

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)

(viii) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgos de modelos a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgos de modelos en base a resultados agregados, proporciona directrices y verifica la consistencia de políticas con las subsidiarias, vela por la actualización del inventario institucional de modelos y metodologías, toma conocimiento del estado de observaciones y planes de acción y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión de Riesgo de Modelo.

(ix) Comité de Riesgo Operacional

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

b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

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

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portfolio.

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

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

- Evaluación individual: aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.

- Evaluación grupal: aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales, consumo e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas.

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

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

Durante mayo 2026 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores.

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)

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

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, se obtienen los Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos.

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

2) Riesgo de Crédito:

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

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito: (continuación)

El Banco cuenta con mapas de calor de riesgos asociados al cambio climático, abordando tanto los Riesgos Físicos, a nivel de zonas geográficas del país, como los Riesgos de Transición, a nivel de sector económico. Asimismo, en el marco de las disposiciones regulatorias contenidas en la Norma de Carácter General NCG 519, el Banco se encuentra avanzando en distintos ámbitos de cara a su próxima entrada en vigor.

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

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas, normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.

2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante procedimientos y sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.

3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.

4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.

5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

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

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

a) Admisión:

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

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)

a) Admisión: (continuación)

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

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

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

b) Seguimiento:

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

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

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito: (continuación)

c) Recuperación o Cobranza:

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

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

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito: (continuación)

d) Concentración de Portfolio:

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 30 de septiembre de 2026:

	Chile M$	Estados Unidos M$	Inglaterra M$	Brasil M$	Otros M$	Total M$
Activos Financieros						
Efectivo y depósitos en bancos	2.224.089.904	831.797.320	26.868.447	9.467	82.390.222	3.165.155.360
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	457.080.296	3.828.760	110.685.160	—	61.210.757	632.804.973
Swaps (**)	729.141.554	104.115.212	746.383.199	—	190.177.753	1.769.817.718
Opciones Call	3.537.556	—	—	—	—	3.537.556
Opciones Put	123.767	—	—	—	—	123.767
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.189.883.173	107.943.972	857.068.359	—	251.388.510	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.285.703.394	—	—	—	—	1.285.703.394
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	131.075.237	—	—	—	—	131.075.237
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.416.778.631	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	417.079.112	—	—	—	—	417.079.112
Instrumentos de patrimonio	2.177.352	—	—	—	—	2.177.352
Otros	1.909.113	588.125	—	—	—	2.497.238
Subtotal	421.165.577	588.125	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.490.876.098	—	—	—	—	2.490.876.098
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.641.052.159	—	—	—	—	1.641.052.159
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	107.503.784	—	—	—	107.503.784
Subtotal	4.131.928.257	107.503.784	—	—	—	4.239.432.041
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards						
Swaps	—	11.599.084	30.520.982	—	1.830.392	43.950.458
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	11.599.084	30.520.982	—	1.830.392	43.950.458
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	—	—	—	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	453.624.159	—	—	—	—	453.624.159
Subtotal	453.624.159	—	—	—	—	453.624.159
Adeudado por bancos						
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	200.000.151	—	—	—	—	200.000.151
Bancos del exterior (***)	—	—	—	257.310.434	153.249.690	410.560.124
Subtotal	200.000.151	—	—	257.310.434	153.249.690	610.560.275
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	21.030.542.399	—	—	—	2.756.630	21.033.299.029
Colocaciones para vivienda	14.185.503.111	—	—	—	—	14.185.503.111
Colocaciones de consumo	5.548.903.541	—	—	—	—	5.548.903.541
Subtotal	40.764.949.051	—	—	—	2.756.630	40.767.705.681

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

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 M$	Gobierno M$	Personas M$	Servicios Financieros M$	Comercio M$	Manufactura M$	Minería M$	Electricidad, Gas y Agua M$	Agricultura y Ganadería M$	Pesca M$	Transportes y Telecomunicación M$	Construcción M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$
Efectivo y depósitos en bancos	1.265.622.612	—	—	1.899.532.748	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.165.155.360
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	573.586.598	7.396.710	9.962.477	404.872	1.331.382	7.418.934	47.788	11.819.456	12.788	20.823.968	—	632.804.973
Swaps	—	—	—	1.688.030.492	180.498	715.932	—	14.449.716	2.065.533	736.456	29.836.201	3.322.419	30.480.471	—	1.769.817.718
Opciones Call	—	—	—	537.503	480.977	955.562	—	—	1.001.153	—	266.383	—	295.978	—	3.537.556
Opciones Put	—	—	—	52.799	28.803	40.958	—	—	—	—	—	—	1.207	—	123.767
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.262.207.392	8.086.988	11.674.929	404.872	15.781.098	10.485.620	784.244	41.922.040	3.335.207	51.601.624	—	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	822.187.385	463.516.009	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.285.703.394
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	131.075.237	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	131.075.237
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	822.187.385	463.516.009	—	131.075.237	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	417.079.112	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	417.079.112
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	2.177.352	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.177.352
Otros	—	—	—	2.497.238	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.497.238
Subtotal	—	—	—	421.753.702	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.490.876.098	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.490.876.098
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.550.856.424	—	—	—	12.106.744	—	—	—	—	78.088.991	—	1.641.052.159
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	107.503.784	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	107.503.784
Subtotal	—	2.490.876.098	—	1.658.360.208	—	—	—	12.106.744	—	—	—	—	78.088.991	—	4.239.432.041
Contratos de derivados de cobertura contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	43.950.458	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43.950.458
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	43.950.458	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43.950.458
Activos financieros a costo amortizado (*):															
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	94.110.331	—	—	—	—	—	—	—	—	2.520.875	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	453.624.159	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	453.624.159
Subtotal	—	453.624.159	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	453.624.159
Adeudado por bancos															
Banco Central de Chile															
Bancos del país	—	—	—	200.000.151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.151
Bancos del exterior	—	—	—	410.560.124	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	410.560.124
Subtotal	—	—	—	610.560.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	610.560.275

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

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 2025:

	Chile M$	Estados Unidos M$	Inglaterra M$	Brasil M$	Otros M$	Total M$
Activos Financieros						
Efectivo y depósitos en bancos	2.256.650.389	279.034.766	7.970.511	8.241	47.322.409	2.590.986.316
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	219.697.401	9.347.152	73.114.092	—	75.651.102	377.809.747
Swaps (**)	683.270.087	118.529.554	575.342.806	—	111.667.071	1.488.809.518
Opciones Call	332.295	—	—	—	—	332.295
Opciones Put	2.515.386	—	—	—	—	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	905.815.169	127.876.706	648.456.898	—	187.318.173	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.798.328.592	—	—	—	—	2.798.328.592
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	277.354.436	—	—	—	—	277.354.436
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	46.018.792	—	—	—	46.018.792
Subtotal	3.075.683.028	46.018.792	—	—	—	3.121.701.820
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	400.221.871	—	—	—	—	400.221.871
Instrumentos de patrimonio	618.518	—	—	—	—	618.518
Otros	616.221	802.512	—	—	—	1.418.733
Subtotal	401.456.610	802.512	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.174.305.916	—	—	—	—	1.174.305.916
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.338.926.282	—	—	—	—	2.338.926.282
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	35.738.747	—	—	—	35.738.747
Subtotal	3.513.232.198	35.738.747	—	—	—	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	7.129.891	22.584.013	—	—	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	7.129.891	22.584.013	—	—	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	100.643.197	—	—	—	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	460.956.225	—	—	—	—	460.956.225
Subtotal	460.956.225	—	—	—	—	460.956.225
Adeudado por bancos						
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior (***)	—	5.023.979	—	204.397.317	190.370.465	399.791.761
Subtotal	—	5.023.979	—	204.397.317	190.370.465	399.791.761
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	19.469.503.455	—	—	—	39.851.453	19.509.354.908
Colocaciones para vivienda	13.916.617.608	—	—	—	—	13.916.617.608
Colocaciones de consumo	5.765.997.312	—	—	—	—	5.765.997.312
Subtotal	39.152.118.375	—	—	—	39.851.453	39.191.969.828

(*) Otros incluye: Francia M$70.733.797 y Suiza M$4.917.305.
(**) Otros incluye: Francia M$38.116.238, España M$26.710.833 y Canadá M$46.840.000.
(***) Otros incluye: China M$122.585.674, Corea del Sur M$6.793.498, Perú M$473.250, Países Bajos M$36.302.587, Singapur M$21.658.060 y India M$2.557.396.

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 M$	Gobierno M$	Personas M$	Servicios Financieros M$	Comercio M$	Manufactura M$	Minería M$	Electricidad, Gas y Agua M$	Agricultura y Ganadería M$	Pesca M$	Transportes y Telecomunicación M$	Construcción M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$
Efectivo y depósitos en bancos	1.347.524.715	—	—	1.243.461.601	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.590.986.316
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	336.264.470	13.247.565	6.864.257	1.296.568	586.225	1.436.756	—	8.506.289	5.666.548	3.941.069	—	377.809.747
Swaps	—	—	7.736	1.412.892.264	2.596.307	3.106.303	—	17.418.560	4.404.650	33.327	34.024.212	2.654.203	11.671.956	—	1.488.809.518
Opciones Call	—	—	—	58.358	204.047	12.639	—	—	56.710	144	—	385	12	—	332.295
Opciones Put	—	—	—	425.761	1.865.984	198.973	—	—	—	15.591	—	8.194	883	—	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	7.736	1.749.640.853	17.913.903	10.182.172	1.296.568	18.004.785	5.898.116	49.062	42.530.501	8.329.330	15.613.920	—	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.388.126.621	410.201.971	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.798.328.592
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	277.354.436	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.354.436
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	46.018.792	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	46.018.792
Subtotal	2.388.126.621	456.220.763	—	277.354.436	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.121.701.820
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	400.221.871	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400.221.871
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	618.518	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	618.518
Otros	—	—	—	1.418.733	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.418.733
Subtotal	—	—	—	402.259.122	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	1.174.305.916	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.174.305.916
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	2.254.320.102	6.657.500	—	—	11.726.639	38.011.123	—	—	—	28.210.918	—	2.338.926.282
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	35.738.747	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35.738.747
Subtotal	—	1.174.305.916	—	2.290.058.849	6.657.500	—	—	11.726.639	38.011.123	—	—	—	28.210.918	—	3.548.970.945
Contratos de derivados de cobertura contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	29.713.904	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	29.713.904	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado (*):															
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	98.266.434	—	—	—	—	—	—	—	—	2.376.763	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	460.956.225	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	460.956.225
Subtotal	—	460.956.225	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	460.956.225
Adeudado por bancos															
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761
Subtotal	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°22.11 g).

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 y préstamos hipotecarios para la vivienda: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus subsidiarias.

La administración del Banco se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 256.025 garantías constituidas al 30 de septiembre 2026 (255.927 en diciembre 2025) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

		Garantía				
Septiembre 2026	**Colocaciones M$**	**Hipotecas M$**	**Prendas M$**	**Valores mobiliarios M$**	**Warrants M$**	**Total M$**
Corporaciones	16.079.403.337	3.976.305.803	216.753.348	513.089.302	3.394.645	4.709.543.098
Pymes	4.953.895.692	3.590.955.658	13.328.581	12.397.650	—	3.616.681.889
Consumo	5.548.903.541	387.160.742	457.387	2.439.718	—	390.057.847
Vivienda	14.185.503.111	13.657.389.197	61.372	—	—	13.657.450.569
Total	40.767.705.681	21.611.811.400	230.600.688	527.926.670	3.394.645	22.373.733.403

		Garantía				
Diciembre 2025	**Colocaciones M$**	**Hipotecas M$**	**Prendas M$**	**Valores mobiliarios M$**	**Warrants M$**	**Total M$**
Corporaciones	14.650.675.350	3.943.491.497	132.773.256	471.892.761	3.085.963	4.551.243.477
Pymes	4.858.679.558	3.465.682.744	15.859.742	10.591.743	—	3.492.134.229
Consumo	5.765.997.312	367.490.059	439.060	2.361.165	—	370.290.284
Vivienda	13.916.617.608	13.457.847.717	63.005	—	—	13.457.910.722
Total	39.191.969.828	21.234.512.017	149.135.063	484.845.669	3.085.963	21.871.578.712

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
  Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M$198.251.330 y M$190.093.372, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M$566.522.812 y M$545.626.453, respectivamente.

f) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo con las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°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 M$	30 a 59 días M$	60 a 89 días M$	90 o más días M$
Septiembre 2026	845.513.297	234.899.511	89.250.927	—
Diciembre 2025	875.015.537	233.505.120	75.725.918	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

Nota 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 M$27.755.773 y M$24.625.857 al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

h) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

Activos Financieros	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Adeudado por bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del país	—	—
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	486.007.958	504.756.091
Colocaciones para vivienda	346.074.894	322.609.556
Colocaciones de consumo	409.397.540	365.995.591
Subtotal	1.241.480.392	1.193.361.238
Total activos financieros renegociados	1.241.480.392	1.193.361.238

i) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 Nº 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Septiembre 2026 MM$	Diciembre 2025 MM$
Deuda total relacionados	565.345	571.097
Patrimonio efectivo consolidado	7.192.931	7.115.175
% uso de límite	7,86%	8,03%

Nota 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 subcategoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el Reporte de Acceso al Mercado o MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales

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 2026 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

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

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son financiados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no solo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2026 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS$
Máximo	4.384
Mínimo	2.573
Promedio	3.496

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos contractuales de proveedores de fondos y la diversificación de fuentes de fondos, ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2026 se muestran a continuación:

	Fondeo Contrapartes Financieras/ Activos	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	39%	65%
Mínimo	37%	61%
Promedio	38%	62%

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 2026 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días
Máximo	0,17	0,14	0,41
Mínimo	(0,22)	(0,11)	0,16
Promedio	0,02	(0,01)	0,28
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

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 2026. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.988.397	11.690.700	12.935.775	16.821.491
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.668.100	22.776.071	26.376.170	29.607.599
Descalce	12.679.703	11.085.371	13.440.395	12.786.108
MONEDA EXTRANJERA	**De 0 a 7 días**	**De 0 a 15 días**	**De 0 a 30 días**	**De 0 a 90 días**
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.231.645	1.291.020	1.384.585	1.387.088
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.644.323	2.895.991	3.478.919	4.179.961
Descalce	1.412.678	1.604.971	2.094.334	2.792.873
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.584.300	

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

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.518.460	10.851.668	11.462.562	13.956.762
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.206.788	10.943.533	12.429.193	14.251.763
Descalce	2.688.328	91.865	966.631	295.001
MONEDA EXTRANJERA	**De 0 a 7 días**	**De 0 a 15 días**	**De 0 a 30 días**	**De 0 a 90 días**
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.085.274	1.076.674	855.774	486.700
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.790.746	1.969.149	2.399.614	2.993.060
Descalce	705.472	892.475	1.543.840	2.506.360
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.134.794	

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

Nota 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 2026. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.052.917	12.767.873	14.018.381	17.963.759
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	21.586.911	23.697.560	27.297.971	30.530.322
Descalce	12.533.994	10.929.687	13.279.590	12.566.563
MONEDA EXTRANJERA	**De 0 a 7 días**	**De 0 a 15 días**	**De 0 a 30 días**	**De 0 a 90 días**
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.231.713	1.291.088	1.384.653	1.387.156
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.644.323	2.895.991	3.478.919	4.180.030
Descalce	1.412.610	1.604.903	2.094.266	2.792.874
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.584.368	

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

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026. BASE AJUSTADA
Cifras en MM$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.582.981	11.928.840	12.545.168	15.099.030
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11.125.599	11.865.022	13.350.994	15.174.486
Descalce	2.542.618	(63.818)	805.826	75.456
MONEDA EXTRANJERA	**De 0 a 7 días**	**De 0 a 15 días**	**De 0 a 30 días**	**De 0 a 90 días**
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.085.342	1.076.742	855.842	486.768
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.790.746	1.969.149	2.399.614	2.993.129
Descalce	705.404	892.407	1.543.772	2.506.361
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.134.862	

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

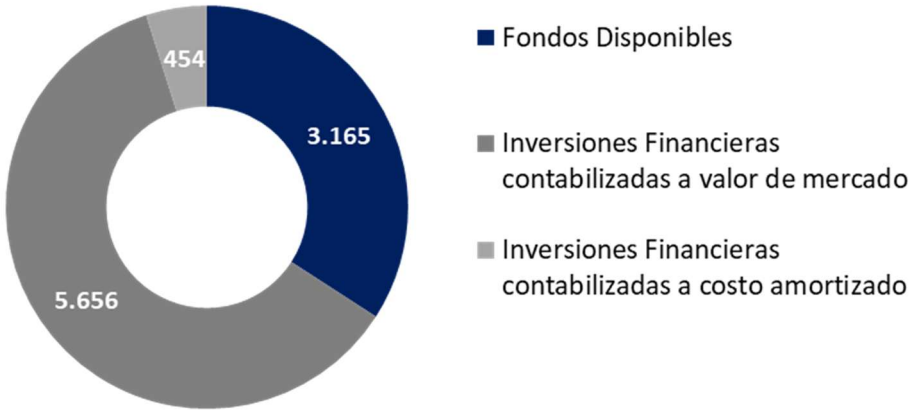
Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

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 2026, cifras en MMM$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2026

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el indicador LCR y para el NSFR, los niveles mínimos exigidos son 1 vez (100%). La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2026 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	2,85	1,20
Mínimo	1,65	1,18
Promedio	2,03	1,19
Límite Normativo	1,00	1,00

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 2026 y diciembre 2025, es el siguiente:

	Hasta 1 mes M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Pasivos al 30 de septiembre de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	—	—	—	—	—	698.623.353
Derivados con liquidación por entrega	1.141.599.529	935.022.611	1.110.961.722	1.422.852.521	1.570.823.446	1.221.165.208	7.402.425.037
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.551.546.427	—	—	—	—	—	14.551.546.427
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.104.767.171	2.658.829.151	3.363.559.520	29.500.087	1.137.439	764.426	15.158.557.794
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.020.429	—	—	—	—	—	122.020.429
Obligaciones con bancos	205.998.222	73.104.351	798.821.181	150.675.814	—	—	1.228.599.568
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	235.333.552	406.363.236	1.539.316.897	2.632.728.742	2.191.556.822	5.908.294.013	12.913.593.262
Otras obligaciones financieras	328.605.026	—	—	—	—	—	328.605.026
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	—	20.541.767	27.253.333	95.590.200	85.522.856	1.167.661.730	1.396.569.886
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.388.493.709	4.093.861.116	6.839.912.653	4.331.347.364	3.849.040.563	8.297.885.377	53.800.540.782
Derivados con liquidación por compensación	715.255.923	487.052.708	1.605.785.710	1.438.488.903	1.286.838.242	2.354.299.168	7.887.720.654

	Hasta 1 mes M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Pasivos al 31 de diciembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	564.172.104	—	—	—	—	—	564.172.104
Derivados con liquidación por entrega	490.270.715	369.129.904	724.293.541	1.153.074.349	1.027.445.176	1.247.938.461	5.012.152.146
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.498.165.776	—	—	—	—	—	14.498.165.776
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.316.901.575	2.897.857.411	1.813.808.071	6.586.795	792.726	645.665	14.036.592.243
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	287.110.141	—	—	—	—	—	287.110.141
Obligaciones con bancos	64.372.073	318.830.314	778.352.421	135.060.000	—	—	1.296.614.808
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	18.708.083	370.475.335	1.289.166.749	3.015.473.296	2.119.401.673	5.738.729.391	12.551.954.527
Otras obligaciones financieras	367.322.817	—	—	—	—	—	367.322.817
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.246.824	—	46.654.589	92.486.496	89.239.677	1.149.623.898	1.381.251.484
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.610.270.108	3.956.292.964	4.652.275.371	4.402.680.936	3.236.879.252	8.136.937.415	49.995.336.046
Derivados con liquidación por compensación	479.836.390	675.990.315	775.895.854	1.529.408.939	1.014.769.658	2.214.460.066	6.690.361.222

Nota 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 subconjunto del Libro de Banca, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2026 se ilustran en la siguiente tabla

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día **MM$**
Máximo	2.400
Mínimo	761
Promedio	1.480

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Banca utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk) para mediciones de corto plazo y métricas como Sensibilidades Delta EVE (del inglés Economic Value of Equity) y VaR de Delta EVE para mediciones de largo plazo. Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

Nota 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 2026 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre **MM$**
Máximo	181.733
Mínimo	146.344
Promedio	166.704

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente "BCCh") y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte RMLB), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés, se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y como varia su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, NII y EVE respectivamente, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso de que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Banca. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

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 M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Activos al 30 de septiembre de 2026							
Efectivo y depósitos en bancos	3.151.394.714	—	—	—	—	—	3.151.394.714
Operaciones con liquidación en curso	343.316.659	—	—	—	—	—	343.316.659
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	276.439.698	1.024.343.899	1.490.224.351	866.926.911	292.923.477	288.573.745	4.239.432.081
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.168.280	12.521.018	388.845.301	316.322.870	584.590.833	843.660.287	2.152.108.589
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	10.023.000	—	—	—	—	—	10.023.000
Instrumentos financieros de deuda	1.202.613	—	12.182.515	162.577.830	314.255.808	—	490.218.766
Adeudado por bancos	351.854.473	1.434.798	265.944.058	—	—	—	619.233.329
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.851.395.841	3.638.139.414	7.537.889.722	9.438.673.443	6.044.564.268	16.305.363.347	46.816.026.035
Total activos	7.991.795.278	4.676.439.129	9.695.085.947	10.784.501.054	7.236.334.386	17.437.597.379	57.821.753.173

	Hasta 1 mes M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Activos al 31 de diciembre de 2025							
Efectivo y depósitos en bancos	2.574.652.610	—	—	—	—	—	2.574.652.610
Operaciones con liquidación en curso	398.869.702	—	—	—	—	—	398.869.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	122.686.962	364.976.829	1.694.488.575	1.037.149.561	177.600.373	151.991.498	3.548.893.798
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.529.900	7.884.911	40.254.637	564.014.749	298.745.431	1.057.655.906	1.970.085.534
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	57.023.370	—	—	—	—	—	57.023.370
Instrumentos financieros de deuda	—	14.088.896	7.859.108	162.583.038	321.294.827	—	505.825.869
Adeudado por bancos	186.283.915	8.892.022	208.407.406	—	—	—	403.583.343
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.578.002.979	2.465.736.972	8.212.752.208	8.924.481.923	5.793.295.615	16.143.006.738	47.117.276.435
Total activos	8.919.049.438	2.861.579.630	10.163.761.934	10.688.229.271	6.590.936.246	17.352.654.142	56.576.210.661

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 M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Pasivos al 30 de septiembre de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	679.906.389	—	—	—	—	—	679.906.389
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.323.000	6.984.208	363.630.598	276.857.106	664.015.071	1.227.180.904	2.542.990.887
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.584.890.164	—	—	—	—	—	14.584.890.164
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.104.767.171	2.658.829.151	3.363.559.520	29.500.087	1.137.439	764.426	15.158.557.794
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	4.851.782	—	—	—	—	—	4.851.782
Obligaciones con bancos	205.998.222	73.104.351	798.821.181	150.675.814	—	—	1.228.599.568
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	235.333.552	406.363.236	1.539.316.897	2.632.728.742	2.191.556.822	5.908.294.013	12.913.593.262
Otras obligaciones financieras	322.863.881	—	—	—	—	—	322.863.881
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	—	20.541.767	27.253.333	95.590.200	85.522.856	1.167.661.730	1.396.569.886
Total pasivos	25.142.934.161	3.165.822.713	6.092.581.529	3.185.351.949	2.942.232.188	8.303.901.073	48.832.823.613

	Hasta 1 mes M$	Entre 1 y 3 meses M$	Entre 3 y 12 meses M$	Entre 1 y 3 años M$	Entre 3 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$
Pasivos al 31 de diciembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	571.022.756	—	—	—	—	—	571.022.756
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.252.143	2.021.200	29.605.518	535.849.336	354.597.001	1.481.648.059	2.405.973.257
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.526.862.918	—	—	—	—	—	14.526.862.918
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.316.901.575	2.897.857.411	1.813.808.071	6.586.795	792.726	645.665	14.036.592.243
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	43.509.402	—	—	—	—	—	43.509.402
Obligaciones con bancos	64.372.073	318.830.314	778.352.421	135.060.000	—	—	1.296.614.808
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	18.708.083	370.475.335	1.289.166.749	3.015.473.296	2.119.401.673	5.738.729.391	12.551.954.527
Otras obligaciones financieras	363.648.777	—	—	—	—	—	363.648.777
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.246.824	—	46.654.589	92.486.496	89.239.677	1.149.623.898	1.381.251.484
Total pasivos	24.910.524.551	3.589.184.260	3.957.587.348	3.785.455.923	2.564.031.077	8.370.647.013	47.177.430.172

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

Nota 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 desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.

(iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 9, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Banca y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un período significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Banca se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un período significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

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

pb = puntos base

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

Ejercicio Stress Máximo
Libro de Negociación
(MM$)

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

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por MM$28.100. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

Nota 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 2026, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos
Libro de Banca
(MM$)

Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(361.494)
Impacto por Shock en Spreads	(9.061)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(370.555)**

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI

	CLP Bonos (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore SOFR Derivados (pb)	Spread USD SOFR/CAM Derivados (pb)
Menor a 1 año	97	155	(4)	40
Mayor a 1 año	196	225	10	21

pb: puntos base

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

Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI
(MM$)

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

Nota 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$162.671.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de alzas en las tasas de los instrumentos de deuda en CLP y CLF mayores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto también proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda en CLP y CLF mayores a 1 año. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Banca se producirían en un escenario de caídas bruscas de las tasas de inflación y tasas de interés nominales.

4) Otra Información relacionada con Riesgo Financiero

Compensación de activos y pasivos financieros

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos por contratos de derivados financieros	2.450.234.472	1.899.180.850	(968.556.521)	(715.643.002)	(1.013.092.197)	(839.685.906)	(157.699.208)	(172.965.677)	310.886.546	170.886.265
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.786.502.176	2.378.038.898	(968.556.521)	(715.643.002)	(1.013.092.197)	(839.685.906)	(448.021.702)	(456.593.518)	356.831.756	366.116.472

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

5) Riesgo Operacional

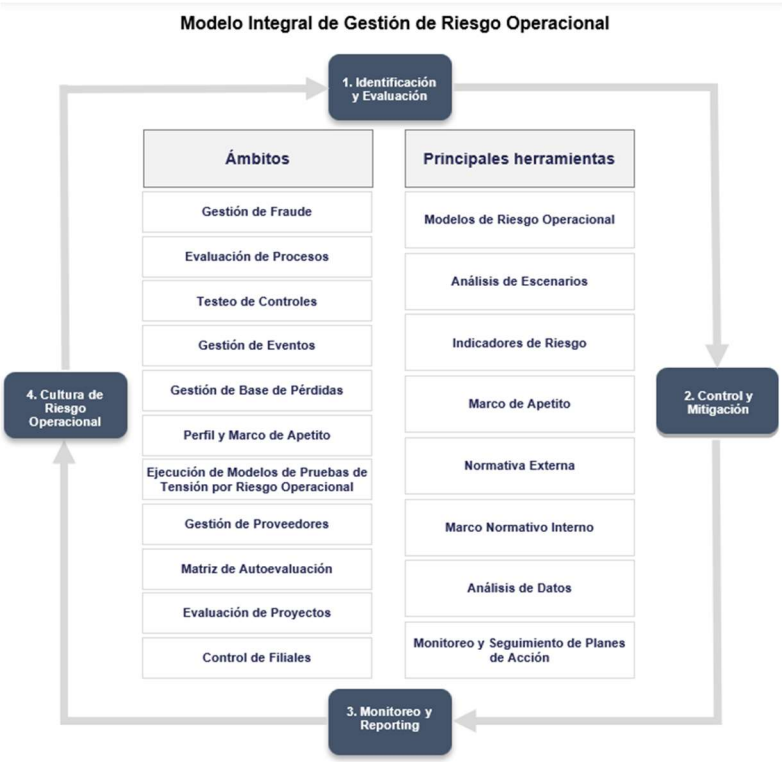
Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo 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 Operacional y Control Global, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del "Comité Superior de Riesgo Operacional" y el "Comité de Riesgo Operacional".

La Política de Riesgo Operacional define un modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.



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.

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 Base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Ejecución de Modelos de Pruebas de Tensión por Riesgo Operacional
- Gestión de Proveedores
- Matriz de Autoevaluación de la Gestión
- Evaluación de Riesgo Operacional para proyectos
- Control de Subsidiarias

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el Marco Normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. De este modo, Banco de Chile y sus Subsidiarias, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 30 de septiembre de 2026 y 2025:

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

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

5) Riesgo Operacional (continuación)

Riesgo Tecnológico:

El Banco mantiene como objetivo la gestión del riesgo tecnológico, seguridad de la información y ciberseguridad, con el propósito de resguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Lo anterior, es realizado a través de la identificación, evaluación, monitoreo y reporte de la exposición al riesgo, considerando la probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial de los eventos que pudiesen afectar el cumplimiento de los objetivos. A continuación, se indican los distintos ámbitos de gestión:

Evaluación de Activos de Información y Tecnológicos en Procesos, Cumplimiento Normativo y Emergentes
Evaluación de pruebas de seguridad
Cumplimiento de Controles Marco Swift CSCF
Evaluación de Proyectos y Cambios Tecnológicos
Evaluación de Exposición al Ciber Riesgo Proveedores
Perfil y Marco de Apetito del Riesgo
Control Homologación Subsidiarias
Control de Vulnerabilidades Tecnológicas en Infraestructura

Asimismo, la gestión del Riesgo Tecnológico permite abordar de manera oportuna amenazas, vulnerabilidades y escenarios de exposición que puedan afectar la operación del Banco. Para ello, aplica una metodología de evaluación continua sobre los componentes tecnológicos presentes en los procesos de negocio, soporte y estrategia, permitiendo identificar mejoras, definir medidas de mitigación y fortalecer la resiliencia operacional de la organización.

Ciberseguridad

La Gerencia de Gobierno de Identidad está a cargo de desarrollar, implementar y mejorar la estrategia de gestión de identidades y accesos, protegiendo datos y asegurando eficiencia operativa y cumplimiento normativo. Implementa tecnologías IAM, colabora con todas las áreas de la Corporación promoviendo la automatización y mejora continua de los controles de accesos. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger, monitorear y erradicar amenazas y vulnerabilidades de manera proactiva, a través de contenciones automáticas, y gestionar los incidentes de manera asertiva y oportuna, con el objetivo de salvaguardar los activos de información de la Corporación basado en el panorama de amenazas.

Por otra parte, la Gerencia Riesgo Tecnológico y Ciber Inteligencia tiene como objetivo identificar y gestionar riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad a través de la identificación de amenazas y vulnerabilidades que puedan exponer la infraestructura del Banco, esto con la finalidad de evaluar la probabilidad y el impacto potencial, previniendo ataques y fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas a través de la gestión de requerimientos de ciber inteligencia, que incluye la formulación de hipótesis sobre posibles vectores de ataque y comportamientos malicioso.

Finalmente, la Gerencia de Gestión de Ciberseguridad y Control de Subsidiarias, responsable de gestionar la estrategia de ciberseguridad, procesos, políticas, normas y procedimientos de ciberseguridad, a través de un enfoque integral, soportando a la gestión de riesgos, así como los proyectos y presupuesto de ciberseguridad. Así mismo en su rol de Control Subsidiarias, mantendrá un canal de comunicación con el responsable de Seguridad de la Información de la respectiva subsidiaria, con el fin de velar por el cumplimiento de las directrices de ciberseguridad, mediten asesorías, apoyo, entrenamiento y consultoría.

Nota 22 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 22.44 – Administración del Riesgo (continuación)

6) Continuidad de Negocios

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, quien a través de su Política y Norma establece los lineamientos para gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, mantienen el modelo de gobierno de crisis, sostiene la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago, mediante un modelo integral resiliente que incluye planes y pruebas controladas para mitigar el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función, es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco y sus Subsidiarias.

En este sentido, la Gerencia de Continuidad de Negocios dispone de metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas principalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que respalda la Continuidad de Negocios en los ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).

- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, orientada a los cinco escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad). Estas pruebas permiten mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.

- **Gestión de crisis:** proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos vinculados a los Grupos de Crisis, junto con los procesos estratégicos de recuperación y las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.

- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.

- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, con el fin de resguardar la continuidad de las operaciones en caso de falla en la locación principal. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, reduciendo los tiempos de recuperación, garantizando una activación eficaz cuando sea requerida.

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)

- **Relación con subsidiarias y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.

- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de Continuidad de Negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, fortaleciendo los procesos gestionados del BCM

- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias formativas, bajo distintas metodologías de aprendizaje, orientadas a fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de Continuidad de Negocios.

- **Control de Ciberseguridad:** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, junto con el cumplimiento normativo y una gobernanza estructurada, conforman el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

Nota 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 2026, el Banco ha cumplido los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2026, no se ha activado ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, el Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. De requerir fortalecer su estructura de capital el Banco puede, entre otras opciones, proponer a su junta de accionistas modificaciones a la razón de pago de dividendos, así como emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2.

Requerimientos de Capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico y Capital Adicional Nivel 1, este último en la forma de bonos sin plazo de vencimiento y acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones y cargos de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón contra cíclico y cargos de capital por importancia sistémica y/o Pilar 2.

En mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el colchón de capital básico contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible a contar del mes de mayo de 2024. En Reunión de Política Financiera de mayo de 2026, el Banco Central decidió incrementar el requerimiento a un 1% de los activos ponderados por riesgo desde la actual exigencia de 0,5%, exigible a contar de mayo de 2028.

Con fecha 17 de enero de 2025, la CMF comunicó que, como resultado del proceso de supervisión, resolvió mantener el requerimiento patrimonial adicional por Pilar 2 vigente a dicha fecha por el equivalente a 0,13% de los APR, el cual fue constituido en un 100% en junio de 2025. Con fecha 16 de enero de 2026, como resultado del proceso de supervisión, la CMF resolvió y comunicó la remoción del requerimiento adicional por Pilar 2 para Banco de Chile.

Con fecha 27 de marzo de 2026, la CMF informó el resultado de la revisión anual a la calificación de importancia sistémica para bancos locales, manteniendo un cargo adicional de capital básico de 1,25% de los APR para Banco de Chile.

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

Cabe señalar que con fecha 1 de diciembre de 2025 concluyó la aplicación transitoria de la adopción gradual del requerimiento para bancos sistémicos y de los ajustes al capital regulatorio. A la fecha solo se mantiene la gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Nota	Consolidado local y global Sep-2026 MM$	Consolidado local y global Dic-2025 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		55.912.332	54.100.903
2	Inversión en subsidiarias que no se consolidan	a	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	2.637.828	2.069.627
4	Equivalentes de crédito derivados	c	1.433.449	1.070.598
5	Créditos contingentes	d	3.189.345	3.110.749
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	—	—
7	**= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios**		**57.897.298**	**56.212.623**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	34.346.427	33.093.851
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	h	1.638.415	1.712.039
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	g	4.254.339	4.112.856
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**		**40.239.181**	**38.918.746**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**		**40.239.181**	**38.918.746**
12	Patrimonio de los propietarios		5.824.293	5.799.534
13	Interés no controlador	i	2	1
14	Goodwill	j	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**		**5.824.295**	**5.799.535**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	145.661	155.410
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**		**5.678.634**	**5.644.125**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
23	Descuentos aplicados al AT1	l	—	—
24	**= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)**		—	—
25	**= (18+24) Capital nivel 1**		**5.678.634**	**5.644.125**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	429.330	413.673
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.084.967	1.057.377
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**		**1.514.297**	**1.471.050**
29	Descuentos aplicados al T2	l	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**		**1.514.297**	**1.471.050**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**		**7.192.931**	**7.115.175**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	o	**1.005.979**	**972.969**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	p	**201.196**	**194.594**
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	q	**502.990**	**486.484**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	r	**—**	**37.946**

Nota 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.

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III			Consolidado local y global Sep-2026	Consolidado local y global Dic-2025
N° Ítem	Descripción del ítem (*)	Nota	%	%
1	**Indicador de apalancamiento (T1 I18/T1 I7)**		9,81%	10,04%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	3%	3%
2	**Indicador de capital básico (T1 I18/T1 I11.b)**		14,11%	14,50%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,75%	5,82%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	—	—
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1 I25/T1 I11.b)**		14,11%	14,50%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,25%	7,35%
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1 I31/T1 I11.b)**		17,88%	18,28%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,25%	9,38%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	c	N/A	N/A
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	12,25%	12,38%
5	**Calificación de solvencia**	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	**Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1 I26/T1 I8.a)**	e	1,25%	1,25%
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico**	f	18,63%	18,23%
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1 I24/T1 I18)**	g	—	—
9	**Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR ((T1 I19+T1 I20)/T1 I11.b)**	h	N/A	N/A

Nota 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 para Banco de Chile equivalen a 1,25%. No hay cargo por Pilar 2 al 30 de septiembre de 2026 (0,13% al 31 de diciembre de 2025 el cual se encuentra cubierto en un 56,3% con capital básico.)
(b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente.
En el caso del patrimonio efectivo, al valor informado en la nota 4.a) se adiciona la exigencia del 100% del colchón de conservación por 2,5% y un cargo de capital contra cíclico de 0,5%.
(c) Corresponde a requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la Ley General de Bancos (LGB).
(d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la LGB.
(e) Límite equivale a un 1,25% al utilizar metodología estándar para la determinación de los APRC.
(f) Límite equivale al 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
(g) El capital adicional de Nivel 1 no puede superar 1/3 del capital básico.
(h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados pudieron imputarse transitoriamente hasta noviembre de 2023 al AT 1 por hasta un 1% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuyó anualmente en un 0,5% de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

(a) Con fecha 9 de octubre de 2026, el Presidente de la República promulgó la Ley de Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social, publicada en el Diario Oficial con fecha 17 de octubre de 2026. Esta contempla, entre otras materias, reducir gradualmente en tres años la tasa del Impuesto de Primera Categoría del 27% al 23%.

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

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

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

Nota 22.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias (continuación)

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

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

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

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

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

Nota 23 - Hechos Posteriores

Con fecha 9 de octubre de 2026, el Presidente de la República promulgó la Ley de Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social, publicada en el Diario Oficial con fecha 17 de octubre de 2026. Esta contempla, entre otras materias, reducir gradualmente en tres años la tasa del Impuesto de Primera Categoría del 27% al 23%.

De acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”, los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden utilizando las tasas tributarias aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Dado que la promulgación de la referida Ley ocurrió con posterioridad al 30 de septiembre de 2026, estos estados financieros no reconocen los efectos asociados a dicha ley. Sin embargo, considerando la gradualidad de las nuevas tasas y los períodos estimados de reverso de las diferencias temporarias que originan los activos y pasivos por impuestos diferidos, la Administración de la Sociedad determinó que la remedición de sus activos y pasivos por impuestos diferidos generó un abono neto a los resultados del mes de octubre de 2026 por un monto de M$7.476.000. Asimismo, respecto del Banco, la remedición de los activos y pasivos por impuestos diferidos implicó un cargo neto a los resultados del mes de octubre de 2026 ascendente a M$64.490.000 en el rubro impuesto a la renta.