



QUIÑENCO S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de
2023 y por los periodos de nueve y tres meses
terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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

Índice

Estados Financieros Consolidados Intermedios

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios..... | 1 |
| Estados Consolidados de Resultados intermedios | 3 |
| Estados Consolidados de Flujos de Efectivo intermedios..... | 5 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto | 8 |
| | |
| Nota 1 – Información corporativa..... | 9 |
| Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados | 10 |
| (a) Períodos cubiertos | 10 |
| (b) Bases de preparación | 11 |
| (c) Normas NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF | 13 |
| (d) Bases de consolidación..... | 14 |
| (e) Uso de estimaciones | 17 |
| (f) Presentación de estados financieros consolidados..... | 17 |
| (g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera y reajustables..... | 18 |
| (h) Inventarios..... | 19 |
| (i) Propiedad, planta y equipo | 19 |
| (j) Propiedades de inversión..... | 21 |
| (k) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | 21 |
| (l) Reconocimiento de ingresos..... | 21 |
| (m) Combinación de negocios (Inversiones en Subsidiarias)..... | 22 |
| (n) Inversión en asociadas (Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación) | 22 |
| (o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture) | 23 |
| (p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior..... | 23 |
| (q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos | 26 |
| (r) Activos Intangibles..... | 27 |
| (s) Deterioro de activos..... | 28 |
| (t) Provisiones | 30 |
| (u) Créditos y Préstamos que devengan interés..... | 31 |
| (v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura..... | 31 |
| (w) Efectivo y equivalentes al efectivo | 32 |
| (x) Ganancias por acción..... | 32 |
| (y) Clasificación corriente y no corriente..... | 32 |
| (z) Dividendo mínimo..... | 32 |
| (aa) Información por segmentos | 33 |

Índice

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

| | | |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| (bb) | Disposiciones legales..... | 33 |
| (cc) | Bases de consolidación..... | 33 |
| (dd) | Interés no controlador..... | 35 |
| (ee) | Uso de Estimaciones y Juicios..... | 35 |
| (ff) | Activos Financieros..... | 35 |
| (gg) | Provisiones por riesgo de crédito..... | 39 |
| (hh) | Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)..... | 49 |
| (ii) | Pasivos Financieros..... | 50 |
| (jj) | Baja de activos y pasivos financieros..... | 51 |
| (kk) | Compensación de activos y pasivos financieros..... | 51 |
| (ll) | Moneda funcional..... | 51 |
| (mm) | Transacciones en moneda extranjera..... | 52 |
| (nn) | Segmentos de operación..... | 52 |
| (oo) | Estado de flujo de efectivo..... | 52 |
| (pp) | Contratos de derivados financieros..... | 53 |
| (qq) | Contratos de derivados financieros para coberturas contables..... | 53 |
| (rr) | Intangibles..... | 54 |
| (ss) | Activo Fijo..... | 54 |
| (tt) | Impuestos corrientes e impuestos diferidos..... | 55 |
| (uu) | Provisiones, activos y pasivos contingentes..... | 55 |
| (vv) | Provisión para dividendos mínimos..... | 56 |
| (ww) | Beneficios a los empleados..... | 56 |
| (xx) | Ganancias por acción..... | 57 |
| (yy) | Ingresos y gastos por intereses y reajustes..... | 57 |
| (zz) | Ingresos y gastos por comisiones..... | 57 |
| (aaa) | Deterioro de Activos no financieros..... | 59 |
| (bbb) | Arrendamientos financieros y operativos..... | 59 |
| (ccc) | Provisiones adicionales..... | 60 |
| (ddd) | Medición de valor razonable..... | 60 |

Índice

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Nota 3 – Cambio en políticas contables..... | 62 |
| Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo | 62 |
| Nota 5 – Otros activos financieros corrientes | 63 |
| Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes | 63 |
| Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 64 |
| Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas | 68 |
| Nota 9 – Inventarios..... | 70 |
| Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos..... | 71 |
| Nota 11 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y Operaciones discontinuadas | 72 |
| Nota 12 – Otros activos financieros no corrientes | 75 |
| Nota 13 – Otros activos no financieros no corrientes | 75 |
| Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 76 |
| Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía | 83 |
| Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones) | 85 |
| Nota 17 – Combinación de negocios | 86 |
| Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras | 88 |
| Nota 19 – Propiedades, planta y equipo..... | 89 |
| Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento | 91 |
| Nota 21 – Propiedades de inversión | 93 |
| Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos | 94 |
| Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes..... | 95 |
| Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar..... | 115 |
| Nota 25 – Otras provisiones..... | 116 |
| Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados | 118 |
| Nota 27 – Otros pasivos no financieros corrientes | 122 |
| Nota 28 – Otros pasivos no financieros no corrientes..... | 122 |
| Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros..... | 123 |
| Nota 30 – Patrimonio..... | 125 |
| Nota 31 – Ingresos y Gastos | 127 |
| Nota 32 – Gastos del Personal | 129 |
| Nota 33 – Ganancia por acción..... | 129 |
| Nota 34 – Medio Ambiente | 129 |
| Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero | 130 |
| Nota 36 – Información por Segmentos | 133 |
| Nota 37 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera..... | 141 |
| Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros..... | 145 |
| Nota 39 – Caucciones..... | 151 |
| Nota 40 – Sanciones | 151 |
| Nota 41 – Hechos Posteriores..... | 152 |
| Nota 42 – Notas Adicionales | 154 |
| Nota 43 – Hechos Relevantes | 313 |
| Análisis Razonado | 317 |

| Activos | Nota | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | |
| Activos corrientes | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 1.376.207.983 | 1.659.443.687 |
| Otros activos financieros corrientes | 5 | 705.038.512 | 177.308.642 |
| Otros activos no financieros corrientes | 6 | 47.192.272 | 60.688.127 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 7 | 313.874.326 | 331.455.406 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes | 8 | 48.466.049 | 60.876.930 |
| Inventarios corrientes | 9 | 225.174.051 | 225.719.815 |
| Activos por impuestos corrientes | 10 | 732.298.769 | 1.371.838.118 |
| Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 3.448.251.962 | 3.887.330.725 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 11 | 12.176.132 | 10.450.008 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 12.176.132 | 10.450.008 |
| Total activos corrientes | | 3.460.428.094 | 3.897.780.733 |
| Activos no corrientes | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 12 | 68.050.492 | 55.349.390 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 13 | 14.166.207 | 15.361.797 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | 7 | 472.817 | 498.361 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes | 8 | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 9 | 1.953.352 | 2.903.267 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 14 | 6.605.479.604 | 6.345.176.285 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 15 | 250.726.505 | 253.285.650 |
| Plusvalía | 16 | 1.089.613.402 | 1.087.499.785 |
| Propiedades, planta y equipo | 19 | 1.509.054.480 | 1.465.797.854 |
| Activos por derechos en uso en arrendamiento | 20 | 340.183.017 | 322.931.024 |
| Propiedades de inversión | 21 | 25.067.487 | 25.028.571 |
| Activos por impuestos, no corrientes | 10 | 2.203.875 | 1.043.785 |
| Activos por impuestos diferidos | 22 | 77.884.174 | 94.153.582 |
| Total activos no corrientes | | 9.984.855.412 | 9.669.029.351 |
| Total activos de servicios no bancarios | | 13.445.283.506 | 13.566.810.084 |
| Activos bancarios | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 42.5 | 2.112.114.997 | 2.464.647.680 |
| Operaciones con liquidación en curso | 42.5 | 525.911.659 | 415.505.444 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 42.6 | 3.967.577.723 | 5.808.328.099 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 42.9 | 1.954.644.203 | 3.786.525.412 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 42.10 | 45.378.051 | 49.064.753 |
| Activos financieros a costo amortizado | 42.11 | 40.120.170.567 | 40.846.852.138 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 42.11 | 70.385.866 | 71.822.359 |
| Instrumentos financieros de deuda | 42.11 | 933.466.345 | 1.431.082.669 |
| Adeudado por bancos | 42.11 | 1.696.984.899 | 2.519.180.030 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 42.11 | 19.579.877.052 | 19.617.940.705 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 42.11 | 12.862.594.950 | 12.269.147.875 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 42.11 | 4.976.861.455 | 4.937.678.500 |
| Inversiones en sociedades | 42.12 | 75.001.418 | 76.993.670 |
| Intangibles | 42.13 | 153.307.499 | 137.204.233 |
| Activo fijo | 42.14 | 191.692.392 | 201.657.431 |
| Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | 42.15 | 102.694.237 | 108.889.287 |
| Impuestos corrientes | 42.16 | 158.601.179 | 141.194.035 |
| Impuestos diferidos | 42.16 | 526.658.328 | 539.817.717 |
| Otros activos | 42.17 | 1.717.689.743 | 1.186.008.710 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 42.18 | 31.165.843 | 22.890.965 |
| Total activos servicios bancarios | | 51.682.607.839 | 55.785.579.574 |
| Total activos | | 65.127.891.345 | 69.352.389.658 |

| Pasivos | Nota | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | |
| Pasivos corrientes | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 23 | 221.684.441 | 359.950.965 |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 20 | 41.409.823 | 33.734.912 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 24 | 335.068.099 | 405.459.314 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente | 8 | 394.280 | 8.995.225 |
| Otras provisiones corrientes | 25 | 24.874.854 | 24.479.256 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 10 | 18.293.392 | 132.072.977 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 26 | 41.061.526 | 38.589.835 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 27 | 154.689.685 | 338.297.825 |
| Total pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | 837.476.100 | 1.341.580.309 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 11 | - | - |
| Total Pasivos corrientes | | 837.476.100 | 1.341.580.309 |
| Pasivos no corrientes | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 23 | 2.173.401.442 | 2.090.101.785 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 20 | 297.516.287 | 285.059.324 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 24 | 72.712 | 112.271 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | 8 | - | 3.116.408 |
| Otras provisiones no corrientes | 25 | 44.243.763 | 46.602.268 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 22 | 289.649.238 | 260.727.451 |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 26 | 20.684.342 | 18.912.462 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | 28 | 1.316.897 | 2.075.266 |
| Total pasivos no corrientes | | 2.826.884.681 | 2.706.707.235 |
| Total pasivos de servicios no bancarios | | 3.664.360.781 | 4.048.287.544 |
| Pasivos bancarios | | | |
| <u>Pasivos Servicios Bancarios</u> | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 42.5 | 554.373.960 | 356.870.828 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 42.19 | 2.205.045.193 | 2.199.226.005 |
| Contratos de derivados financieros | 42.19 | 2.203.559.131 | 2.196.921.116 |
| Otros | 42.19 | 1.486.062 | 2.304.889 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 42.10 | 195.439.908 | 160.602.210 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 42.20 | 39.089.902.717 | 43.783.122.863 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 42.20 | 13.146.241.595 | 13.203.069.270 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 42.20 | 14.662.443.496 | 15.362.795.144 |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 42.20 | 86.696.281 | 157.173.490 |
| Obligaciones con bancos | 42.20 | 1.144.119.069 | 5.360.715.116 |
| Instrumentos de deuda emitidos | 42.20 | 9.772.113.194 | 9.360.065.185 |
| Otras obligaciones financieras | 42.20 | 278.289.082 | 339.304.658 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 42.15 | 96.501.558 | 101.479.915 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 42.21 | 1.068.667.377 | 1.039.813.847 |
| Provisiones por contingencias | 42.22 | 166.862.209 | 192.151.767 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido | 42.23 | 224.491.118 | 298.265.186 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 42.24 | 772.004.090 | 769.147.164 |
| Impuestos corrientes | 42.16 | 446.751 | 808.220 |
| Impuestos diferidos | 42.16 | - | - |
| Otros pasivos | 42.25 | 1.505.517.729 | 1.218.627.018 |
| Total pasivos Servicios Bancarios | | 45.879.252.610 | 50.120.115.023 |
| Total pasivos | | 49.543.613.391 | 54.168.402.567 |
| Patrimonio | | | |
| Capital emitido | 30 | 1.223.669.810 | 1.223.669.810 |
| Ganancias acumuladas | | 6.420.033.062 | 6.145.831.191 |
| Primas de emisión | 30 | 31.538.354 | 31.538.354 |
| Otras reservas | 30 | 866.070.445 | 646.810.053 |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 8.541.311.671 | 8.047.849.408 |
| Participaciones no controladoras | | 7.042.966.283 | 7.136.137.683 |
| Total patrimonio | | 15.584.277.954 | 15.183.987.091 |
| Total de pasivos y patrimonio | | 65.127.891.345 | 69.352.389.658 |

| Estado de resultados | Nota | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | | MS | MS | MS | MS |
| Negocios no bancarios | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 31 a) | 4.031.001.108 | 3.868.534.411 | 1.346.735.719 | 1.291.205.882 |
| Costo de ventas | | (3.541.266.197) | (3.439.228.525) | (1.187.682.899) | (1.132.318.835) |
| Ganancia bruta | | 489.734.911 | 429.305.886 | 159.052.820 | 158.887.047 |
| Otros ingresos por función | | 380.144 | 4.109.961 | 186.597 | 897.333 |
| Costos de distribución | | - | - | - | - |
| Gasto de administración | 31 b) | (438.749.491) | (388.827.003) | (149.282.589) | (133.815.185) |
| Otros gastos por función | 31 c) | (1.650.305) | (4.021.029) | (844.386) | (2.470.437) |
| Otras ganancias (pérdidas) | 31 d) | 9.361.241 | 129.703.462 | 2.433.592 | 939.935 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | | 59.076.500 | 170.271.277 | 11.546.034 | 24.438.693 |
| Ingresos financieros | 31 e) | 97.253.562 | 79.862.569 | 35.593.358 | 31.966.512 |
| Costos financieros | 31 f) | (90.716.544) | (99.640.942) | (29.371.098) | (33.513.231) |
| Pérdidas por deterioro de valor determinadas de acuerdo con NIIF 9 | | - | - | - | - |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | 14 | 567.214.903 | 869.751.047 | 298.930.075 | 75.179.065 |
| Diferencias de cambio | | (6.924.363) | (45.318.539) | 20.919.337 | (37.267.410) |
| Resultado por unidades de reajuste | | (46.684.317) | (43.036.196) | (13.937.534) | (5.301.920) |
| Ganancia antes de impuestos | | 579.219.741 | 931.889.216 | 323.680.172 | 55.501.709 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | 22 | (354.680.947) | (578.190.394) | (4.056.663) | (142.232.514) |
| Ganancia procedente de operaciones continuadas | | 224.538.794 | 353.698.822 | 319.623.509 | (86.730.805) |
| Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas | 11 | - | 358.226.329 | - | 344.526.225 |
| Ganancias (pérdidas) de negocios no bancarios | | 224.538.794 | 711.925.151 | 319.623.509 | 257.795.420 |
| Servicios Bancarios | | | | | |
| Ingreso neto por intereses | 42.27 | 1.341.397.805 | 1.112.666.532 | 420.631.614 | 376.123.760 |
| Ingreso neto por reajustes | 42.28 | 245.367.881 | 216.491.485 | 75.293.945 | 30.856.561 |
| Ingresos netos por comisiones | 42.29 | 427.233.017 | 406.025.895 | 145.737.698 | 132.934.670 |
| Utilidad neta de operaciones financieras | 42.30 | 224.980.652 | 350.806.024 | 62.357.956 | 127.826.415 |
| Resultado por inversiones en sociedades | 42.31 | 7.083.559 | 9.357.055 | 3.003.512 | 3.561.279 |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 42.32 | (2.464.893) | 2.208.896 | (646.435) | 80.184 |
| Otros ingresos operacionales | 42.33 | 30.051.128 | 34.275.750 | 10.321.189 | 10.108.506 |
| Remuneraciones y gastos del personal | 42.34 | (419.368.956) | (405.634.787) | (139.535.378) | (136.841.222) |
| Gastos de Administración | 42.35 | (313.466.743) | (299.385.861) | (101.562.561) | (101.468.045) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 42.36 | (70.950.978) | (68.787.841) | (24.163.168) | (22.485.810) |
| Deterioro de activos no financieros | 42.37 | (1.470.988) | (112.396) | 40.571 | (129.132) |
| Otros gastos operacionales | 42.33 | (24.331.059) | (23.277.575) | (7.722.126) | (8.419.149) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | | 1.444.060.425 | 1.334.633.177 | 443.756.817 | 412.148.017 |
| Gasto por pérdidas crediticias | 42.38 | (288.457.580) | (233.350.257) | (80.353.465) | (60.471.367) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | | 1.155.602.845 | 1.101.282.920 | 363.403.352 | 351.676.650 |
| Impuesto a la renta | 42.16 | (244.760.817) | (243.169.878) | (79.480.217) | (91.677.043) |
| Resultado de operaciones continuas | | 910.842.028 | 858.113.042 | 283.923.135 | 259.999.607 |
| Ganancias (pérdidas) de servicios bancarios | | 910.842.028 | 858.113.042 | 283.923.135 | 259.999.607 |
| Ganancias (pérdidas) Consolidada | | 1.135.380.822 | 1.570.038.193 | 603.546.644 | 517.795.027 |
| Ganancias (pérdidas), atribuible a | | | | | |
| Ganancias (pérdidas), atribuible a los propietarios de la controladora | | 391.848.671 | 725.743.298 | 286.014.044 | 220.636.580 |
| Ganancias (pérdidas), atribuible a participaciones no controladoras | | 743.532.151 | 844.294.895 | 317.532.600 | 297.158.447 |
| Ganancias (pérdidas) | | 1.135.380.822 | 1.570.038.193 | 603.546.644 | 517.795.027 |

| Estado del Resultado Integral | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ganancia | 1.135.380.822 | 1.570.038.193 | 603.546.644 | 517.795.027 |
| Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | | |
| Otro resultado integral, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos | 171.600 | 1.371.909 | (3.285.837) | 2.633.217 |
| Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del ejercicio | 4.810.839 | 1.839.034 | (642.565) | 499.251 |
| Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio | 4.982.439 | 3.210.943 | (3.928.402) | 3.132.468 |
| Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | | |
| Diferencias de cambio por conversión | | | | |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión | 201.750.118 | 257.071.822 | (297.678.613) | 695.840.955 |
| Otro resultado integral, diferencias de cambio por conversión | 201.750.118 | 257.071.822 | (297.678.613) | 695.840.955 |
| Activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta | 6.493.695 | (9.613.416) | 3.884.225 | (7.402.789) |
| Otro resultado integral, activos financieros disponibles para la venta | 6.493.695 | (9.613.416) | 3.884.225 | (7.402.789) |
| Coberturas del flujo de efectivo | | | | |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo | 680.040 | 8.080.000 | (5.700.887) | 12.789.302 |
| Otro resultado integral, coberturas del flujo de efectivo | 680.040 | 8.080.000 | (5.700.887) | 12.789.302 |
| Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio | 208.923.853 | 255.538.406 | (299.495.275) | 701.227.468 |
| Otros componentes de otro resultado integral | 213.906.292 | 258.749.349 | (303.423.677) | 704.359.936 |
| Resultado integral total | 1.349.287.114 | 1.828.787.542 | 300.122.967 | 1.222.154.963 |
| Resultado integral atribuible a | | | | |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | 605.754.963 | 984.492.647 | (17.409.633) | 924.996.516 |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | 743.532.151 | 844.294.895 | 317.532.600 | 297.158.447 |
| Resultado integral total | 1.349.287.114 | 1.828.787.542 | 300.122.967 | 1.222.154.963 |

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)



| Estado de flujos de efectivo | 01-01-2024 | 01-01-2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | Nota | MS |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | |
| Servicios no bancarios | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | 4.643.792.106 | 4.373.154.147 |
| Cobros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas | 2.091.465 | 3.455.859 |
| Otros cobros por actividades de operación | 28.732.468 | 60.808.714 |
| Clases de pagos | | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | (4.195.406.890) | (4.056.142.880) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | (212.103.530) | (187.833.205) |
| Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas | (4.678.550) | (1.690.342) |
| Otros pagos por actividades de operación | (76.461.459) | (83.945.440) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de la operación | 185.965.610 | 107.806.853 |
| Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados | (382.421.106) | (359.308.740) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | (125.165.955) | (207.484.902) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios no bancarios | (321.621.451) | (458.986.789) |
| Servicios bancarios | | |
| Utilidad consolidada del período | 910.842.028 | 858.113.042 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo: | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 72.421.966 | 68.900.237 |
| Provisiones por riesgo de crédito | 335.149.834 | 277.892.470 |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación | (4.650.037) | 12.090.231 |
| Utilidad neta por inversión en sociedades con influencia significativa | (6.738.024) | (8.346.399) |
| Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago | (974.897) | (1.240.844) |
| Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo | (879.912) | (2.257.567) |
| Castigos de activos recibidos en pago | 9.728.051 | 4.729.992 |
| Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo | 3.360.930 | 5.395.902 |
| Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos | 449.838.467 | 152.806.411 |
| Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | | |
| (Aumento) disminución neta en adeudado por bancos | 818.070.976 | (5.558.544) |
| (Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes | (828.035.910) | (337.519.360) |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación | 511.036.511 | (119.759.702) |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista | 2.323.388 | (591.638.049) |
| Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores | (71.033.093) | (120.127.122) |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo | (699.282.037) | 1.063.439.761 |
| Aumento (disminución) de obligaciones con bancos | (39.847.933) | (186.090.061) |
| Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras | (60.991.842) | (90.600.191) |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo) | 901.800.000 | 1.565.300.000 |
| Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo) | (5.250.200.000) | (1.565.300.000) |
| Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo | 1.038.970.395 | 1.221.964.501 |
| Pago préstamos del exterior a largo plazo | (875.729.765) | (1.095.776.666) |
| Otros | 12.570.937 | 16.282.436 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios bancarios | (2.772.249.967) | 1.122.700.478 |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | (3.093.871.418) | 663.713.689 |

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | Nota | M\$ |
| Servicios no bancarios | | |
| Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios | - | 302.173.861 |
| Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios | (107.997) | (9.211.657) |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos | - | - |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos | (30.348.360) | - |
| Préstamos a entidades relacionadas | - | (1.066.912) |
| Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo | 3.117.039 | 10.131.537 |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (132.211.628) | (226.798.159) |
| Importes procedentes de la venta de intangibles | - | 1.594.891 |
| Compras de activos intangibles | (1.117.959) | (951.735) |
| Importes procedentes de otros activos a largo plazo | 8.477.571 | - |
| Dividendos recibidos | 506.843.226 | 3.010.285.521 |
| Intereses recibidos | 91.353.505 | 75.103.064 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | 216.178.012 | 365.589.927 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios no bancarios | 662.183.409 | 3.526.850.338 |
| Servicios bancarios | | |
| (Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta | 1.758.534.925 | 469.361.423 |
| Pagos por contratos de arrendamiento | (23.341.650) | (1.324.881) |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (12.145.947) | (20.209.135) |
| Ventas de propiedades, planta y equipo | 1.236.960 | 3.090.470 |
| Inversiones en sociedades | 2.294.372 | - |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades | 2.115.664 | 4.485.541 |
| Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados | 14.382.474 | 9.391.952 |
| (Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos | (308.318.923) | (88.058.425) |
| Otros | 463.578.156 | (35.990.559) |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios bancarios | 1.898.336.031 | 340.746.386 |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | 2.560.519.440 | 3.867.596.724 |

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios | M\$ | M\$ |
| Servicios no bancarios | | |
| Pagos por adquirir o rescatar acciones de la entidad | - | (254.403) |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo | - | 207.822.175 |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | 558.325.554 | 679.956.130 |
| Total importes procedentes de préstamos | 558.325.554 | 887.778.305 |
| Pagos de préstamos | (687.190.218) | (1.151.321.368) |
| Pagos de pasivos por arrendamientos | (36.257.866) | (24.341.640) |
| Dividendos pagados | (890.085.489) | (1.722.256.630) |
| Intereses pagados | (74.313.647) | (84.887.076) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | (2.495.509) | 1.683.022 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios | (1.132.017.175) | (2.093.599.790) |
| Servicios bancarios | | |
| Rescate de letras de crédito | (484.605) | (827.304) |
| Emisión de bonos | 792.602.472 | 936.753.338 |
| Pago de bonos | (865.051.067) | (1.195.987.453) |
| Dividendos pagados | (397.686.913) | (422.544.752) |
| Otros | - | (24.225.611) |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios bancarios | (470.620.113) | (706.831.782) |
| Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (1.602.637.288) | (2.800.431.572) |
| Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | (2.135.989.266) | 1.730.878.841 |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | 49.724.228 | 119.170.714 |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | (2.086.265.038) | 1.850.049.555 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período | 7.203.590.490 | 6.777.967.123 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período | 4 c) 5.117.325.452 | 8.628.016.678 |

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)



| | Acciones Ordinarias | | Otras reservas | | | | | | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| | Capital emitido | Primas de emisión | Superávit de revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la | Otras reservas varias | Total Otras Reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Participaciones de la controladora | | | |
| | | | | | | | | | | | MS | | |
| Saldo Inicial Ejercicio Actual 01-01-24 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 769.724.245 | 128.133 | 19.923.811 | (144.286.499) | 646.521.032 | 6.145.831.191 | 8.047.560.387 | 7.136.137.255 | 15.183.697.642 | |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incremento (disminución) por correcciones ejercicios anteriores | - | - | - | 289.021 | - | - | - | 289.021 | - | 289.021 | 428 | 289.449 | |
| Saldo inicial re expresado | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 770.013.266 | 128.133 | 19.923.811 | (144.286.499) | 646.810.053 | 6.145.831.191 | 8.047.849.408 | 7.136.137.683 | 15.183.987.091 | |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | 391.848.671 | 391.848.671 | 743.532.151 | 1.135.380.822 | |
| Otro resultado integral | - | - | - | 201.750.118 | 680.040 | 6.493.695 | 4.982.439 | 213.906.292 | - | 213.906.292 | - | 213.906.292 | |
| Resultado integral | - | - | - | 201.750.118 | 680.040 | 6.493.695 | 4.982.439 | 213.906.292 | 391.848.671 | 605.754.963 | 743.532.151 | 1.349.287.114 | |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | (117.554.601) | (117.554.601) | - | (117.554.601) | |
| Incremento (disminución) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | - | - | - | 5.354.100 | 5.354.100 | (92.199) | 5.261.901 | (836.703.551) | (831.441.650) | |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | 201.750.118 | 680.040 | 6.493.695 | 10.336.539 | 219.260.392 | 274.201.871 | 493.462.263 | (93.171.400) | 400.290.863 | |
| Saldo Final Ejercicio Actual 30-09-24 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 971.763.384 | 808.173 | 26.417.506 | (133.949.960) | 866.070.445 | 6.420.033.062 | 8.541.311.671 | 7.042.966.283 | 15.584.277.954 | |
| Saldo Inicial Ejercicio Anterior 01-01-23 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 636.774.765 | (11.124.226) | 17.579.662 | (128.421.737) | 515.839.806 | 5.558.459.930 | 7.329.507.900 | 6.671.906.119 | 14.001.414.019 | |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Incremento (disminución) por correcciones ejercicios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo inicial re expresado | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 636.774.765 | (11.124.226) | 17.579.662 | (128.421.737) | 515.839.806 | 5.558.459.930 | 7.329.507.900 | 6.671.906.119 | 14.001.414.019 | |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | 725.743.298 | 725.743.298 | 844.294.895 | 1.570.038.193 | |
| Otro resultado integral | - | - | - | 257.071.822 | 8.080.000 | (9.613.416) | 3.210.943 | 258.749.349 | - | 258.749.349 | - | 258.749.349 | |
| Resultado integral | - | - | - | 257.071.822 | 8.080.000 | (9.613.416) | 3.210.943 | 258.749.349 | 725.743.298 | 984.492.647 | 844.294.895 | 1.828.787.542 | |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | (217.722.989) | (217.722.989) | - | (217.722.989) | |
| Incremento (disminución) por cambios en participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | (1.665.356) | (1.665.356) | - | (1.665.356) | 1.665.356 | - | |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | 38.863.694 | 1.806.281 | (313.236) | (13.471.186) | 26.885.553 | (2.138.700) | 24.746.853 | (511.537.771) | (486.790.918) | |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | 295.935.516 | 9.886.281 | (9.926.652) | (11.925.599) | 283.969.546 | 505.881.609 | 789.851.155 | 334.422.480 | 1.124.273.635 | |
| Saldo Final Ejercicio Anterior 30-09-23 | 1.223.669.810 | 31.538.354 | 1.031.342 | 932.710.281 | (1.237.945) | 7.653.010 | (140.347.336) | 799.809.352 | 6.064.341.539 | 8.119.359.055 | 7.006.328.599 | 15.125.687.654 | |

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

Quiñenco S.A., (en adelante indistintamente “Quiñenco”, la “Sociedad” o la “Compañía”) es una sociedad anónima abierta, Rut: 91.705.000-7, cuyo domicilio está ubicado en calle Enrique Foster Sur N°20 piso14, Las Condes, Santiago. La Sociedad está inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 0597 y sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión de fecha 28 de noviembre de 2024.

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

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

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

Servicios Financieros: Quiñenco posee una participación directa e indirecta en el Banco de Chile, esta última mediante la propiedad del 50,00% al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de las acciones de la subsidiaria LQ Inversiones Financieras S.A. (en adelante “LQIF”). LQIF es una sociedad formada por Quiñenco en el año 2000 cuyo propósito es canalizar las inversiones en el sector financiero. Desde 2001, su principal inversión es la participación controladora en el Banco de Chile (en adelante el “Banco”) una de las instituciones financieras de mayor envergadura en el país.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

Bebidas: La Sociedad posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (en adelante “IRSA”). IRSA es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (“Heineken”). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y, por lo tanto, socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de la propiedad de CCU al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 1 – Información corporativa (continuación)

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

Manufacturero: Quiñenco posee una participación indirecta de 19,23% al 30 de septiembre de 2024 y 19,27% al 31 de diciembre de 2023 en la sociedad francesa Nexans. Nexans es un actor mundial en la industria de cables que ofrece una extensa gama de cables y sistemas de cableado, con presencia industrial en 41 países y actividades comerciales por todo el mundo. Nexans cotiza en la bolsa Euronext de París.

Energía: Quiñenco posee una participación indirecta del 100% al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en la subsidiaria indirecta Enex, cuya actividad principal es la distribución y comercialización de productos y servicios en las áreas de combustibles y lubricantes para automotores, industria, aviación y sector marítimo, asfaltos (bitumen), químicos y tiendas de conveniencia. La sociedad comercializa sus productos en Chile, principalmente a través de la marca Shell, así como en Estados Unidos y Paraguay.

Transportes: Quiñenco posee una participación en la subsidiaria CSAV de 66,45% al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sociedad que participa principalmente en el negocio del transporte marítimo de carga, a través de su activo más relevante, una participación de 30,00% en la naviera Hapag-Lloyd A.G..

Servicios Portuarios: Quiñenco posee una participación en la subsidiaria SM SAAM de 62,60% al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023. La subsidiaria SM SAAM desarrolla su negocio prestando servicios de remolcadores, logística de carga aérea y rentas inmobiliarias.

(c) Empleados

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

| Número de empleados | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Quiñenco | 68 | 71 |
| LQIF y subsidiarias | 11.849 | 12.222 |
| SM SAAM | 4.265 | 4.017 |
| CSAV | 16 | 16 |
| Enex y subsidiarias | 4.441 | 4.546 |
| Otras subsidiarias | 22 | 31 |
| Total empleados | 20.661 | 20.903 |

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados

(a) Períodos cubiertos

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera consolidada: al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.
- Estados consolidados intermedios de resultados integrales: por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023.
- Estados consolidados de cambios en el patrimonio neto y estados consolidados de flujos de efectivo: por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos Estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad para los períodos 2024 y 2023 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que consideran la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”), con las excepciones que se indican más adelante, según lo establece la CMF para la preparación de los estados financieros de la Sociedad.

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

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, los bancos deben utilizar los criterios dispuestos por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (“Compendio”) y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Es por esta razón que la mencionada subsidiaria bancaria ha acogido en forma parcial las NIIF mediante la aplicación del Compendio emitido por la CMF, generando las siguientes desviaciones:

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

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

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación (continuación)

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

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

Reclasificaciones

Para efectos comparativos, la Sociedad y sus subsidiarias han efectuado reclasificaciones menores a los estados financieros consolidados de los servicios no bancarios al 31 de diciembre de 2023, que no afectan de forma significativa la interpretación de los mismos.

En los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023, se han efectuado reclasificaciones menores y ajustes, en conformidad con lo requerido por NIIF 3 párrafo 45, relacionados al registro del PPA (Purchase Price Allocation) definitivo de la subsidiaria Enx para facilitar su comparación con el período terminado al 30 de septiembre de 2024. Estas reclasificaciones y ajustes no modifican el resultado del ejercicio anterior.

Las reclasificaciones señaladas se presentan en el siguiente cuadro:

| Activos | Nota | Saldo Re- | Ajustes | Saldo antes |
|-----------------------------------------------|------|---------------|--------------|---------------|
| | | expresado | IFRS 3 | de la Re- |
| Negocios no bancarios | | 31-12-2023 | | 31-12-2023 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inventarios corrientes | 9 | 225.719.815 | 751.692 | 224.968.123 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 15 | 253.285.650 | (20.619.337) | 273.904.987 |
| Plusvalía | 16 | 1.087.499.785 | 12.925.240 | 1.074.574.545 |
| Propiedades, planta y equipo | 19 | 1.465.797.854 | 6.987.138 | 1.458.810.716 |
| Activos por derechos en uso en arrendamiento | 20 | 322.931.024 | 3.380.420 | 319.550.604 |
| Activos por impuestos diferidos | 22 | 94.153.582 | 453.471 | 93.700.111 |

| Pasivos y Patrimonio | Nota | Saldo Re- | Ajustes | Saldo antes |
|-----------------------------------------|------|---------------|-----------|---------------|
| | | expresado | IFRS 3 | de la Re- |
| Negocios no bancarios | | 31-12-2023 | | 31-12-2023 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 23 | 2.090.101.785 | 106.132 | 2.089.995.653 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 20 | 285.059.324 | 4.432.964 | 280.626.360 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 22 | 260.727.451 | (949.921) | 261.677.372 |
| Otras reservas | 30 | 646.810.053 | 289.021 | 646.521.032 |
| Participaciones no controladoras | | 7.136.137.683 | 428 | 7.136.137.255 |

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

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a NIIF, 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 afectaron significativamente los estados financieros.

| Normas e Interpretaciones | | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| NIC 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| NIIF 16 | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior | 1 de enero de 2024 |
| NIIF 7 y NIC 7 | Revelaciones sobre acuerdo de financiación de proveedores | 1 de enero de 2024 |

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

1. Introduce una excepción temporal obligatoria de la contabilización de los impuestos diferidos que surgen de los impuestos sobre la renta del Pilar Dos.; y
2. Requieren que una entidad revele que ha aplicado la excepción temporal.

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

Las mejoras y modificaciones a las NIIF, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros estas normas aún no entran en vigencia y la Sociedad no las ha aplicado en forma anticipada:

| Mejoras y/o Modificaciones | | Fecha aplicación obligatoria |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| NIC 21 | Falta de intercambiabilidad | 1 de enero de 2025 |
| NIIF 9 y NIIF 7 | Clasificación y medición de los instrumentos financieros | 1 de enero de 2026 |
| NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7 | Mejoras anuales a las NIIF | 1 de enero de 2026 |
| 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 10 y NIC 28 | Estados financieros consolidados – venta o aportación de activos entre su inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

La Sociedad realizará la evaluación del impacto de las enmiendas una vez que estas entren en vigencia.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación

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

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

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | 31-12-2023 |
|--------------|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------------------------|-----------|----------|------------|
| | | | | 30-09-2024 | | | |
| | | | | Directo | Indirecto | Total | |
| 76.077.048-5 | Inversiones Caboto S.A. | Chile | CLP | 99,9999 | 0,0001 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.253.300-4 | Inversiones Río Bravo S.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 81,4038 | 18,5962 | 100,0000 | 100,0000 |
| 87.011.000-6 | Inv. O'Higgins Punta Arenas S.A. | Chile | CLP | 75,5579 | 0,0000 | 75,5579 | 75,5579 |
| 91.000.000-4 | Industria Nacional de Alimentos S.A. | Chile | CLP | 71,9576 | 27,9769 | 99,9345 | 99,9345 |
| 91.527.000-K | Empresa El Peñón S.A. | Chile | CLP | 98,1417 | 0,0000 | 98,1417 | 98,1417 |
| 95.987.000-4 | Inversiones Río Grande S.p.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 99,9897 | 0,0103 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.611.550-5 | Unitron S.A. | Chile | CLP | 99,9999 | 0,0001 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.724.960-8 | Inversiones Ranquil S.A. | Chile | CLP | 99,9975 | 0,0007 | 99,9982 | 99,9982 |
| 96.892.490-7 | Administración y Servicios Generales LQ S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 93.802.000-0 | Hidrosur S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.572.580-6 | Inversiones y Bosques S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.635.350-3 | Inmob. e Inv. Hidroindustriales S.A. y Subsidiaria | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.847.140-6 | Inmobiliaria Norte Verde S.A. y Subsidiaria | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 99.568.590-6 | Inversiones Río Azul S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.929.880-5 | LQ Inversiones Financieras S.A. y Subsidiarias | Chile | CLP | 47,3520 | 2,6480 | 50,0000 | 50,0000 |
| 96.999.360-0 | Inversiones LQ-SM Limitada | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | CLP | 0,1097 | 51,1500 | 51,2597 | 51,2597 |
| 96.767.630-6 | Banchile Administradora General de Fondos S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.543.250-7 | Banchile Asesoría Financiera S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 99,9600 | 99,9600 | 99,9600 |
| 77.191.070-K | Banchile Corredores de Seguros Ltda. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.571.220-8 | Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.955.969-6 | Operadora de Tarjeta B-Pago S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 0,0000 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 89,5725 | 10,2980 | 99,8726 | 99,8516 |
| 0-E | Invexans Limited | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Invexans LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex PLC | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 92.011.000-2 | Enex S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Corp. Ltd. | Reino Unido | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 89.467.400-8 | Dicomac Ltda. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 94.625.000-7 | Inversiones Enex S.A. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.376.573-3 | Empresa de Soluciones Mineras ESM SpA. | Chile | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex CL Ltd. | Reino Unido | CLP | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Investments US, Inc. | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Road Ranger, LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Investment Paraguay S.A. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Enex Paraguay S.A.E. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 55,0000 |
| 0-E | Tulsa S.A. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Gabana S.A. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Grupo Avanti S.A. | Paraguay | PYG | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Reopco INC. | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Ranger Holdings 139 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Ranger Holdings 141 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 225 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 226 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 242 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | First Ranger 244 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------------------------|-----------|----------|------------|
| | | | | 30-09-2024 | | | 31-12-2023 |
| | | | | Directo | Indirecto | Total | Total |
| 0-E | First Ranger 291 LLC | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.275.453-3 | Tech Pack S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 80,7634 | 19,2078 | 99,9712 | 99,9712 |
| 91.524.000-3 | Inmobiliaria Techpack S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 99,9710 | 99,9710 | 99,9710 |
| 94.262.000-4 | Soimmad S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.619.180-5 | Logística Techpack S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 90.160.000-7 | Compañía Sud Americana de Vapores S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 25,2126 | 41,2419 | 66,4545 | 66,4545 |
| 0-E | CSAV Germany Container Holding GmbH | Alemania | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 26,0428 | 36,5592 | 62,6020 | 62,6020 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.777.134-5 | SAAM Towage Chile SpA | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.973.180-0 | SAAM Internacional S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.587.667-0 | SAAM Inmobiliaria S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 77.587.244-1 | SAAM Aéreo S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.696.270-4 | Inmobiliaria Marítima Portuaria SpA | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.457.830-9 | Servicios Logísticos Ltda. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 76.479.537-7 | SAAM Inversiones SpA | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 96.885.450-k | Aerosan Airport Services S.A. y Subsidiarias | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan S.A. | Chile | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil S.A. | Brasil | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Participacoes Ltda. | Brasil | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Brasil Logística Multimodal Ltda. | Brasil | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. | Ecuador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Panamá Inc. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Habsburgo S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Alaria II S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Remolcadores S.A. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Airport Investment SRL | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | EOP Crew Management de México S.A. de C.V. | México | MXN | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Intertug México S.A. de C.V. | México | MXN | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V. | México | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | SAAM Remolcadores S.A. de C.V. | México | USD | 0,0000 | 94,9000 | 94,9000 | 94,9000 |
| 0-E | Recursos portuarios S.A. de C.V. | México | MXN | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Colombia S.A.S. | Colombia | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Peso Colombiano | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Canadá Inc. y Subsidiarias | Canadá | CAD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Inc. | Canadá | CAD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Rivtow Marine Inc. | Canadá | CAD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Davies Tugboat Ltd. | Canadá | CAD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

| RUT | Nombre de la Subsidiaria | País de origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación (*) | | | 31-12-2023 |
|-----|------------------------------|----------------|------------------|---------------------------------|-----------|----------|------------|
| | | | | 30-09-2024 | | Total | |
| | | | | Directo | Indirecto | | |
| 0-E | Standard Towing Ltd. | Canadá | CAD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Guatemala S.A. | Guatemala | USD | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Expertajes Marítimos S.A. | Guatemala | Quetzal | 0,0000 | 70,0000 | 70,0000 | 70,0000 |
| 0-E | Giraldir S.A. | Uruguay | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Paraná Towage S.A. | Uruguay | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Uruguay S.A. | Uruguay | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Towage Perú S.A.C. | Perú | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Alaria S.A. | Perú | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Inversiones Misti S.A. | Perú | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | ST Remolcadores Perú S.A.C. | Perú | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Air Service Inc. | EE.UU. | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Pertraly S.A. | Ecuador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Aronem Air Cargo S.A. | Ecuador | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | SAAM Remolques Honduras S.A. | Honduras | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |
| 0-E | Crewing Service Inc. | Panamá | USD | 0,0000 | 100,0000 | 100,0000 | 100,0000 |

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

Al 30 de septiembre de 2024, las subsidiarias LQIF, CSAV y SM SAAM, se encuentran inscritas en el registro de valores bajo los números 730, 76 y 1091, respectivamente y se encuentran sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Con relación a la filial Invexans S.A., por Resolución Exenta N° 8633, de fecha 20 de noviembre de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero, dio curso a la solicitud de cancelación de la inscripción de las acciones de Invexans S.A en el Registro de Valores de dicha Comisión. De esta manera, a contar de dicha resolución, la subsidiaria Invexans S.A. dejó de estar sujeta a la fiscalización de la referida Comisión y pasó a tener la calidad de sociedad anónima cerrada.

La sociedad controla una subsidiaria sí y solo sí, la sociedad tiene:

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(e) Uso de estimaciones**

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

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

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

(f) Presentación de estados financieros consolidados**Estado de Situación Financiera**

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

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

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

Estados de Resultados Integrales

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

Estados de Flujos de Efectivo

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera y reajustables**

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

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

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

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

Las diferencias netas en moneda extranjera que provengan de operaciones de inversión o de cobertura de una entidad en el exterior son controladas directamente en cuentas de patrimonio hasta el momento de la enajenación de la inversión momento en el cual son registrados con cargo o abono a resultados integrales. Los resultados por impuestos y créditos atribuibles a estas operaciones son registrados con cargo o abono a patrimonio hasta el momento de la enajenación de la inversión.

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

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

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

| | 30 de septiembre de 2024 \$ | 31 de diciembre de 2023 \$ | 30 de septiembre de 2023 \$ |
|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Dólar Estadounidense (USD) | 897,68 | 877,12 | 895,60 |
| Euro | 1.001,43 | 970,05 | 946,62 |
| Real brasileño | 164,95 | 180,80 | 178,67 |
| Unidad de Fomento (UF) | 37.910,42 | 36.789,36 | 36.197,53 |
| Guaraní paraguayo | 0,12 | 0,12 | 0,12 |
| Libra Esterlina | 1.202,84 | 1.118,20 | 1.092,06 |

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

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

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

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

Los repuestos de baja rotación, principalmente aquellos que son utilizados en la reparación y mantención de los principales activos, remolcadores y grúas, y dada su demanda impredecible, se clasifican en el rubro Inventario no corriente.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 resultado neto en la cuenta “otras ganancias (pérdidas)”.

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

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

| Grupo de activos | <u>Años de Vida Útil Estimada</u> |
|------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Construcciones e infraestructura | 20 a 100 |
| Instalaciones | 5 a 33 |
| Maquinarias y equipos | 5 a 40 |
| Naves, remolcadores, barcas y lanchas | 10 a 30 |
| Equipos de transporte | 3 a 10 |
| Motores y equipos | 7 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 2 a 10 |
| Instalaciones y mejoras en propiedad arrendada | Período de arrendamiento |

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

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

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

(i3) Bases de medición posterior al reconocimiento inicial

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

(i4) Arrendamientos

La Sociedad reconoce los contratos que cumplen con la definición de arrendamiento, como un activo de derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha en que el activo subyacente se encuentre disponible para su uso. Los activos por derecho de uso se miden a su costo incluyendo lo siguiente:

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

Los activos por derecho de uso son reconocidos en el estado de situación financiera en Propiedades, Plantas y equipos.

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

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

La Sociedad y sus subsidiarias determinan el valor presente de los pagos de arrendamiento utilizando las tasas implícitas en los contratos de arrendamiento de los activos subyacentes o bien se utiliza la tasa de interés incremental.

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(j) Propiedades de inversión

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

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

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

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

Son clasificados como disponibles para la venta y operaciones discontinuadas los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual. La venta previsiblemente se completará en el plazo de un año desde la fecha de clasificación.

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

(l) Reconocimiento de ingresos

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

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

Etapa 1: identificar el contrato con el cliente

Etapa 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato

Etapa 3: determinar el precio de la transacción

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

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

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

- (a) Venta Retail: incluye la venta de combustibles a través de estaciones de servicio, ventas a través de tiendas de conveniencia y las actividades de mercadeo.
- (b) Ventas industriales: Incluye la distribución de combustibles, lubricantes y otras soluciones comerciales a clientes que operan en las industrias de minería, transporte, generación de energía y construcción.

El segmento industrial, actualmente, opera sólo en Chile.

Los ingresos financieros están compuestos por intereses generados por activos financieros. Los ingresos por intereses se devengan aplicando el método de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos son las entradas brutas de beneficios económicos, provenientes de las actividades ordinarias durante un período, siempre que originen un aumento del patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los accionistas. Los ingresos son reconocidos al valor razonable cuando es probable que el beneficio económico asociado a una transacción fluya hacia la empresa y el monto del ingreso pueda ser medido confiablemente.

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

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

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

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

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

Cualquier contraprestación contingente se mide al valor razonable en la fecha de adquisición. Si la obligación de pagar una contingencia que cumple con la definición de un instrumento financiero se clasifica como patrimonio, no se vuelve a medir y la liquidación se contabiliza dentro del patrimonio. De lo contrario, otra contraprestación contingente se vuelve a medir a valor razonable en cada fecha de reporte y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Las combinaciones de negocios adquiridas con anterioridad a marzo de 2001 son registradas a su valor proporcional considerando los valores libros de cada subsidiaria.

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

La Sociedad y sus subsidiarias valorizan sus inversiones en asociadas² usando el método de la participación (valor patrimonial VP). Una asociada es una entidad en la cual la Sociedad tiene una influencia significativa.

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

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

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

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

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

Las inversiones en asociadas adquiridas con anterioridad al 31 de diciembre de 2007 (antes de NIIF 1) han sido valorizadas a su valor patrimonial calculado sobre los valores libro de la asociada.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture)**

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

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

Las inversiones de negocios conjuntos adquiridos con anterioridad al 31 de diciembre de 2007 han sido valorizadas a su valor patrimonial calculado sobre los valores libros del negocio conjunto.

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior

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

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

(p.1) Activos financieros no derivados

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

(p.1.1) Costo amortizado

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

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

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

(p.1.2) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)****(p.1) Activos financieros no derivados (continuación)**

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

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

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

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

(p.2) Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

Las provisiones por deterioro se miden en base a:

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

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

(p.4) Pasivos financieros excepto derivados

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

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

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

(p.4.1) Costo amortizado

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(p.4) Pasivos financieros excepto derivados (continuación)

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han designado pasivos financieros a valor razonable a través de resultados, excepto los instrumentos derivados.

(p.5) Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

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

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

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

(p.6) Compensación de activos y pasivos financieros

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)****(p.7) Medición del valor razonable**

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

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

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

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

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

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

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

(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos**(q.1) Impuesto a la renta**

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

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

(q.2) Impuestos diferidos

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

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

- El reconocimiento inicial de una plusvalía comprada.
- La plusvalía comprada asignada cuya amortización no es deducible para efectos de impuesto.
- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - (1) No es una combinación de negocios, y,
 - (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.

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

- Las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, 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 las diferencias temporales deducibles y créditos tributarios por pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que exista la probabilidad que haya utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizados salvo las siguientes excepciones:

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

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

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

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 a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

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

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

(r) Activos Intangibles**(r.1) Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)**

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

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

De acuerdo con lo permitido por NIIF 1, la subsidiaria LQIF al momento de la primera aplicación de NIIF efectuó una remediación de las inversiones 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 esas fechas.

Con excepción a lo anterior, la plusvalía generada con anterioridad a la fecha de transición a NIIF y que corresponde a adquisiciones efectuadas con anterioridad a marzo de 2001, son mantenidas por el valor neto registrado a la fecha de transición desde PCGA chilenos a NIIF.

La plusvalía no es amortizada y al cierre de cada período contable se revisa si hay indicios de deterioro (test 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 períodos futuros.

A la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios no existen indicios de deterioro que signifiquen efectuar algún ajuste.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(r) Activos Intangibles (continuación)****(r.2) Relación con clientes, contratos y otros**

En la subsidiaria SM SAAM, los activos intangibles denominados “Relación con Clientes, contratos y otros” generados en las combinaciones de negocios realizadas, se amortizan en el plazo estimado de retorno de los beneficios asociados a la cartera de clientes vigentes en cada sociedad a la fecha de adquisición. Estos activos comenzaron a ser amortizados a contar del 1 de julio de 2014 (ST Canadá), 1 de noviembre de 2019 (ST Brasil), 1 de noviembre de 2020 (Aerosan Airport Services y Servicios Aeroportuarios Aerosan), 29 de enero de 2021 (Intertug), 04 de abril de 2022 (Standard Towing Ltd y Davies Tugboat Ltd.), 03 de octubre de 2022 (Ian Taylor Perú S.A.C.) y 17 de octubre 2023 (Pertraly S.A.) fechas en las cuales se realizaron estas operaciones.

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

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

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

(s) Deterioro de activos**(s.1) Inversiones financieras mantenidas para la venta**

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

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

(s.2) Activos no financieros

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(s) Deterioro de activos (continuación)

(s.2) Activos no financieros (continuación)

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

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

(s.3) Plusvalía

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

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

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

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

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

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

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

(s.4) Activos intangibles de vida útil indefinida

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(s) Deterioro de activos (continuación)****(s.5) Asociadas y negocios conjuntos**

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

(t) Provisiones**(t.1) General**

Las provisiones son reconocidas cuando:

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

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 consolidado 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 que refleja los riesgos específicos del pasivo. Cuando se usa una tasa de descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

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

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

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

(t.3) Provisión de fondo post jubilación

La subsidiaria indirecta Enx con ciertos ex empleados del Grupo tienen derecho a beneficios post-empleo. El costo de este plan ha sido determinado con base en los cálculos actuariales realizados por un tercero.

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

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

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

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

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

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

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

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

El costo amortizado se calcula teniendo en cuenta cualquier descuento o prima de adquisición y las cuotas o costos que sean parte integral del método del tipo de interés efectivo. Los intereses devengados de acuerdo con dicho tipo de interés efectivo se incluyen en el rubro “Costos financieros” del estado de resultados consolidado.

(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura

La Sociedad y sus subsidiarias usan instrumentos financieros derivados tales como contratos swaps de tasa de interés, swaps de moneda y forwards de moneda para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de interés y tipo de cambio.

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

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

(v.1) Coberturas de valor razonable

Los cambios en el valor razonable de derivados que se designan y califican como coberturas del valor razonable se registran en el estado de resultados consolidado, junto con cualquier cambio en el valor razonable del activo o pasivo cubierto que sea atribuible al riesgo cubierto.

(v.2) Coberturas de flujos de efectivo

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

(v.3) Derivados que no son Registrados como Contabilidad de Cobertura

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad tiene instrumentos derivados y actividades de cobertura de acuerdo con lo informado en Nota 23 i).

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(v.4) Derivados Implícitos

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

(w) Efectivo y equivalentes al efectivo

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

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

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

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

(x) Ganancias por acción

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

(y) Clasificación corriente y no corriente

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

(z) Dividendo mínimo

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(aa) Información por segmentos**

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

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

(bb) Disposiciones legales

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

De acuerdo al marco legal vigente, los bancos deben utilizar los principios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera 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 Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

(cc) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios del Banco de Chile al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, han sido consolidados con los de sus subsidiarias mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los Estados Financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(cc) Bases de consolidación (continuación)

(cc1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 incorporan los Estados Financieros Intermedios del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”.

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

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

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

| Rut | Entidad | País | Moneda Funcional | Participación | | | | | |
|--------------|------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | | | Directa | | Indirecta | | Total | |
| | | | | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | | | % | % | % | % | % | % | |
| 96.767.630-6 | Banchile Administradora General de Fondos S.A. | Chile | \$ | 99,98 | 99,98 | 0,02 | 0,02 | 100,00 | 100,00 |
| 96.543.250-7 | Banchile Asesoría Financiera S.A. | Chile | \$ | 99,96 | 99,96 | — | — | 99,96 | 99,96 |
| 77.191.070-K | Banchile Corredores de Seguros Ltda. | Chile | \$ | 99,83 | 99,83 | 0,17 | 0,17 | 100,00 | 100,00 |
| 96.571.220-8 | Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Chile | \$ | 99,70 | 99,70 | 0,30 | 0,30 | 100,00 | 100,00 |
| 96.645.790-2 | Socofin S.A. | Chile | \$ | 99,00 | 99,00 | 1,00 | 1,00 | 100,00 | 100,00 |
| 77.955.969-6 | Operadora de Tarjetas B-Pago S.A. (*) | Chile | \$ | 99,90 | — | 0,10 | — | 100,00 | — |

(*) Con fecha 29 de julio de 2024, se suscribió la escritura pública de constitución de la sociedad subsidiaria de Banco de Chile, Operadora de Tarjetas B-Pago S.A.

(cc2) Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos

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

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

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 característica ha sido definida como negocio conjunto es Servipag Ltda.

(cc3) Inversiones minoritarias en otras sociedades

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

(cc4) Administración de fondos

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

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

El Banco y sus subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y al 31 de diciembre de 2023, en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(dd) Interés no controlador**

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

(ee) Uso de Estimaciones y Juicios

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

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

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

Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(ff) Activos Financieros

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

(ff1) Clasificación de activos financieros

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica dentro de las siguientes categorías: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado.

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ff) Activos financieros (continuación)****(ff1) 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.

(ff2) Valoración de activos financieros**Medición inicial**

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

Medición posterior

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

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

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ff) Activos financieros (continuación)****(ff3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (continuación)**

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.

(ff4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**Instrumentos financieros de deuda**

Los activos registrados en este rubro se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado 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 N°42.11 (a))
- Instrumentos financieros de deuda (Nota N°42.11 (b))
- Adeudados por bancos (Nota N°42.11 (c))
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota N°42.11 (d))

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ff) Activos Financieros (continuación)

(ff4) 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.

(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 (II) de esta nota.

(ii) Contratos de leasing

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

(iii) Operaciones de factoring

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

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

(gg1) Provisiones por Evaluación Individual

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

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

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

(gg1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)****(gg1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)****Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar**

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

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

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

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

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

En que:

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

EA = Exposición avalada

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(gg1.2) Cartera en Incumplimiento

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

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

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

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

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

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

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

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

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

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

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

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

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

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

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

- (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.

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)****(a) Cartera hipotecaria para la vivienda**

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

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

Dónde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

(b) Cartera comercial

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

- Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

En el caso de operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente (según lo señalado en el numeral 3 del Capítulo B-3 del CNC), dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

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

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje (continuación)

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

| Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%) | | | |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Garantías (con/sin) | Tramo PTVG | Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente | Factoraje con responsabilidad del cedente |
| Con garantía | PTVG ≤ 60% | 5,0 | 3,2 |
| | 60% < PTVG ≤ 75% | 20,3 | 12,8 |
| | 75% < PTVG ≤ 90% | 32,2 | 20,3 |
| | 90% < PTVG | 43,0 | 27,1 |
| Sin garantía | | 56,9 | 35,9 |

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

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

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

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

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)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)

(gg2.2) Cartera en Incumplimiento

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

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

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

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

(gg3) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE COVID-19

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

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

(gg4) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación

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

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

Para tal efecto, se deberán considerar las siguientes situaciones:

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg4) Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Reactivación (continuación)**

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

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

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

- i. El Banco en sus políticas de otorgamiento de créditos considera como mínimo los siguientes aspectos:
 - a. Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.
 - b. Mecanismos eficientes de seguimiento de la situación del deudor, con una gobernanza interna formalmente definida.
 - ii. Haya cobro de intereses en los meses de gracia, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la letra a) del artículo 15 del Reglamento, o bien haya exigencia de pago en otro crédito con el banco. En este último caso, de observarse incumplimiento se deben considerar las reglas de arrastre contenidas en los numerales 2.2 y 3.2 del Capítulo B-1 del CNC, según se trate de un crédito sujeto a evaluación individual o grupal, respectivamente.
- Refinanciamientos con periodos de gracia de más de 360 días.

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

(gg5) Cartera deteriorada

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

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

(gg6) Castigos

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg6) Castigos (continuación)

(gg6.1) 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.

(gg6.2) Castigo de las operaciones de leasing

Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

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

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

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

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg7) Recuperación de créditos castigados**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(hh) Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI) (continuación)****(hh1) Deterioro de 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.

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

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ii) Pasivos Financieros (continuación)

(ii2) 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).

(jj) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

El Banco elimina de su Estado de Situación Financiera Consolidado un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

(kk) Compensación de activos y pasivos financieros

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

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

(ll) Moneda funcional

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, el Banco y sus filiales 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 \$897,92 por US\$1 (\$889,82 por US\$1 al 30 de septiembre de 2023).

Al 30 de septiembre de 2024 el saldo de M\$77.439.894 correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de M\$110.772.757 al 30 de septiembre de 2023) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

(nn) Segmentos de operación

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

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

(oo) Estado de flujo de efectivo

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(pp) Contratos de derivados financieros

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

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

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

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

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

(qq) Contratos de derivados financieros para coberturas contables

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

Cobertura de flujo 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).

(rr) Intangibles

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

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

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

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

(ss) Activo Fijo

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

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

Las vidas útiles promedios estimadas para los períodos 2024 y 2023 son las siguientes:

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(tt) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

El Banco y sus subsidiarias reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada (Nota 42.16).

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

(uu) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

- Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.
- Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.
- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial auto-liquidables con un periodo de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de créditos documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).
- Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

- Avaluos y fianzas: Comprende los avaluos, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.
- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

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

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

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

(vv) Provisión para dividendos mínimos

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

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

(ww) Beneficios a los empleados

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

Beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados (Nota N°42.34 (c)).

- Vacaciones del personal

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ww) Beneficios a los empleados (continuación)**

- Beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

Las obligaciones de este plan de beneficios son valorizadas de acuerdo al método de la unidad de crédito proyectada, incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (5,71% al 30 de septiembre de 2024 y 5,77% al 31 de diciembre de 2023).

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

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

(xx) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco en un período y el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los periodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no existen conceptos que ajustar.

(yy) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°42.27 y N°42.28) son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

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

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

(zz) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(zz) 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.
- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero realizados por el Banco como arrendador.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su subsidiaria.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(zz) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)**

Los gastos por comisiones incluyen:

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

(aaa) Deterioro de Activos no financieros

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

(bbb) Arrendamientos financieros y operativos**(bbb.1) El Banco actúa como un arrendador**

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

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

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

(bbb.2) El Banco actúa como un arrendatario

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

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(bbb) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)****(bbb.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.

(ccc) Provisiones adicionales

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 el saldo de provisiones adicionales asciende a M\$700.251.877 (M\$700.251.877 en diciembre de 2023), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado.

(ddd) Medición de valor razonable

Se entiende por “valor razonable” el importe que sería recibido por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en un mercado principal (o más ventajoso) a la fecha de medición en condiciones de mercado presentes, independiente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable es el precio que se pagaría en un mercado activo, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

Cuando este valor está disponible, el Banco determina el valor razonable de un instrumento usando los precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de información obtenida en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorpora todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, el Banco revisa las técnicas de valoración y comprueba su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(ddd) Medición de valor razonable (continuación)

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda valorizar de mejor forma, mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Sin embargo, cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultados.

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

Luego, las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbre en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que el Banco crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción.

Las revelaciones de valor razonable del Banco, están incluidas en la Nota N°42.41.

Nota 3 – Cambio en políticas contables

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2024 no presentan cambios en las estimaciones y políticas contables respecto del año anterior.

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 2.361.320 | 2.547.505 |
| Saldos en bancos | 307.252.998 | 341.173.256 |
| Depósitos a plazo hasta 90 días | 977.151.179 | 1.081.702.211 |
| Inversiones en documentos con pactos de retroventa | - | 30.026 |
| Otros instrumentos de inversión | 89.442.486 | 233.990.689 |
| Totales | <u>1.376.207.983</u> | <u>1.659.443.687</u> |

Tal como se indica en Nota 2 f) y w), el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separada en el mismo estado. El detalle presentado en esta nota no incluye el efectivo y equivalentes al efectivo de las subsidiarias bancarias. Del mismo modo no incluye los saldos que Quiñenco y sus subsidiarias mantienen en cuentas corrientes, depósitos a plazo y otras inversiones con el Banco de Chile cuyo monto al 30 de septiembre de 2024 asciende a M\$7.288.423 (M\$86.344.562 al 31 de diciembre de 2023) que han sido eliminados en la preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

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

| | Moneda | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | CLP (Pesos chilenos) | 628.572.440 | 430.483.655 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | USD (Dólares americanos) | 699.391.897 | 1.181.192.474 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | EUR (Euros) | 18.488.747 | 11.064.143 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | BRL (Reales brasileiros) | 1.895.900 | 1.246.388 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | OTR (Otras monedas) | 27.858.999 | 35.457.027 |
| Totales | | <u>1.376.207.983</u> | <u>1.659.443.687</u> |

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

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios no bancarios | 1.376.207.983 | 1.659.443.687 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios bancarios | | |
| Efectivo | 1.000.562.262 | 929.034.323 |
| Depósitos en el Banco Central de Chile | 304.103.722 | 590.425.797 |
| Depósitos en bancos nacionales | 17.449.038 | 17.052.229 |
| Depósitos en el exterior | 789.999.975 | 928.135.331 |
| Operaciones con liquidación en curso (netas) | (28.462.301) | 58.634.616 |
| Otros equivalentes de efectivo | 1.657.464.773 | 3.020.864.507 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo presentado en estado de flujos de efectivo consolidado | <u>5.117.325.452</u> | <u>7.203.590.490</u> |

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo (continuación)

(d) Saldos de efectivo, no disponibles.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen restricciones sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

Para el efectivo y equivalentes al efectivo correspondientes al sector bancario, el nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile, responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

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

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

Nota 5 – Otros activos financieros corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inversiones en fondos mutuos | 3.944.656 | 495.709 |
| Depósitos a plazo a más de 90 días | 700.270.683 | 175.420.066 |
| Activos de coberturas | 740.586 | 1.314.803 |
| Otros activos financieros | 82.587 | 78.064 |
| Totales | <u>705.038.512</u> | <u>177.308.642</u> |

Activos de cobertura

El detalle de los activos de cobertura corrientes y sus valores justos son los siguientes:

| Clasificación | Tipo de Cobertura | Riesgo cubierto | Partida Cubierta | Corriente | | Valores justos | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | | | | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Derivados | Instrumento de cobertura de los flujos de efectivo | Tasa de Interés | Dólares | 740.586 | 1.314.803 | 740.586 | 1.314.803 |
| Total activos de coberturas | | | | <u>740.586</u> | <u>1.314.803</u> | <u>740.586</u> | <u>1.314.803</u> |

Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| IVA Crédito Fiscal e Impuesto Específico por recuperar | 25.567.721 | 45.817.240 |
| Pagos anticipados a proveedores | 13.986.838 | 11.783.441 |
| Dividendos por cobrar | 7.637.713 | 3.087.446 |
| Totales | <u>47.192.272</u> | <u>60.688.127</u> |

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudores comerciales | 301.652.673 | 322.741.379 |
| Otras cuentas por cobrar | 30.778.233 | 28.924.783 |
| Provisión de incobrables | (18.083.763) | (19.712.395) |
| Total | 314.347.143 | 331.953.767 |
| Menos: Otras cuentas por cobrar no corriente (1) | (472.817) | (498.361) |
| Parte corriente | 313.874.326 | 331.455.406 |

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

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

| Tramos de morosidad | 30-09-2024 | | | | 31-12-2023 | | | |
|---------------------|----------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Nº Clientes cartera no repactada | Monto cartera no repactada bruta (M\$) | Nº Clientes cartera repactada | Monto Cartera repactada bruta (M\$) | Nº Clientes cartera no repactada | Monto cartera no repactada bruta (M\$) | Nº Clientes cartera repactada | Monto Cartera repactada bruta (M\$) |
| Al día | 6.633 | 271.563.076 | - | - | 3.161 | 155.188.493 | - | - |
| 1-30 días | 645 | 23.377.383 | - | - | 5.133 | 118.719.069 | - | - |
| 31-60 días | 211 | 5.894.167 | - | - | 1.460 | 44.662.951 | - | - |
| 61-90 días | 108 | 3.405.798 | - | - | 354 | 4.438.227 | - | - |
| 91-120 días | 85 | 2.844.748 | - | - | 258 | 4.233.858 | - | - |
| 121-150 días | 64 | 4.037.764 | - | - | 173 | 4.170.706 | - | - |
| 151-180 días | 54 | 1.801.644 | - | - | 99 | 871.857 | - | - |
| 181-210 días | 84 | 753.153 | - | - | 164 | 706.959 | - | - |
| 211_250 días | 114 | 908.452 | - | - | 277 | 799.057 | - | - |
| > 250 días | 356 | 17.844.721 | - | - | 409 | 17.874.985 | - | - |
| Total | 8.354 | 332.430.906 | - | - | 11.488 | 351.666.162 | - | - |

| Cartera no securitizada | 30-09-2024 | | 31-12-2023 | |
|--------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Número de clientes | Monto Cartera (M\$) | Número de clientes | Monto Cartera (M\$) |
| Documentos por cobrar protestados | 30 | 4.062.002 | 92 | 4.570.672 |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | - | - | - | - |

| Provisión | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 30-09-2024 | | | | 31-12-2023 | | | |
| Cartera no repactada (M\$) | Cartera repactada | Castigos del periodo (M\$) | Recuperos del periodo (M\$) | Cartera no repactada (M\$) | Cartera repactada | Castigos del periodo (M\$) | Recuperos del periodo (M\$) |
| (18.083.763) | | 185.313 | - | (19.712.395) | | 1.068.226 | - |

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no registra clientes clasificados en la categoría de cartera securitizada. No existen cambios significativos en la corrección de valor por pérdidas revelados de acuerdo con el párrafo 35H de la NIIF 7.

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

Deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

SM SAAM

El riesgo crediticio es el riesgo de pérdida financiera producida en el caso que un cliente o una contraparte de un instrumento financiero no logre cumplir con sus obligaciones contractuales. Esto es especialmente sensible en las cuentas por cobrar a clientes de SM SAAM y subsidiarias. Los créditos concedidos son revisados periódicamente, de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de cuentas pendientes por cobrar.

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

SM SAAM ha definido categorizaciones de clientes respecto de la morosidad contraída por este, definiendo criterios de incumplimiento para los cuales se efectúan gestiones de cobranza, y en su defecto, cobranza judicial. El incumplimiento, se determina en base al no pago de las obligaciones del cliente respecto a las fechas en que la Compañía le ha otorgado crédito. Al vencimiento de dicho crédito, la Sociedad considerará al deudor dentro de los rangos de morosidad establecidas, aplicando los porcentajes de pérdidas esperadas definidas por la Compañía.

SM SAAM aplica el enfoque simplificado de la NIIF 9 para medir las pérdidas crediticias esperadas utilizando una provisión de pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento para todas las cuentas por cobrar.

La reevaluación de las tasas de pérdida esperada se realiza basados en los perfiles de pagos de las cuentas por cobrar en un período de 6 meses posterior a esa fecha, considerando las pérdidas crediticias históricas correspondientes experimentadas dentro del período en curso. Las tasas de pérdidas históricas se ajustan para reflejar la información actual y prospectiva de diversos factores macroeconómicos y particulares para cada cliente que afecten su capacidad para liquidar las cuentas por cobrar (situación país, industria, inflación, quiebra, entre otros). La Sociedad analiza (cuando sea necesario) la situación de mercado específica de cada cliente y ha determinado eventos puntuales que pudiesen afectar la capacidad crediticia de ellos, aplicando factores de riesgo más altos cuando el caso lo amerite. Las técnicas de estimación y supuestos no han sufrido modificaciones durante el presente período.

Sobre esta base, la provisión para pérdidas de SM SAAM se determinó de la siguiente manera para cada segmento de negocio:

| Categoría | Tramos | Promedio % Pérdida esperada Remolcadores | Promedio % Pérdida esperada SAAM Otros |
|------------------|---------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| A1 | Vigente | 0,73 | 1,66 |
| A2 | 1 - 30 d | 1,76 | 3,43 |
| A3 | 31 - 60 d | 4,27 | 8,75 |
| A4 | 61 - 90 d | 9,01 | 22,48 |
| B1 | 91 - 120 d | 12,35 | 24,31 |
| B2 | 121 - 180 d | 17,34 | 28,27 |
| B3 | 181 - 240 d | 32,18 | 37,20 |
| C1 | 241 - 300 d | 51,79 | 58,93 |
| C2 | 301 - 360 d | 75,25 | 75,51 |
| C3 | Más de 360 d | 100,00 | 100,00 |

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

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

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

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

No existen activos financieros que se hayan cancelado o modificado contractualmente durante el período y que estén pendientes de cobro. Por el lado de las inversiones de la subsidiaria SM SAAM, la Compañía mantiene una política y control de inversión que privilegia la conservación de capital y para eso invierte en instrumentos de renta fija de alta calidad buscando mantener una adecuada diversificación en los emisores de los instrumentos en que se invierte. Al mismo tiempo se busca tener contrapartes que sean instituciones bancarias con buenas clasificaciones de riesgo.

El valor en libros de los activos financieros de SM SAAM representa la exposición actual al riesgo de crédito. La provisión por riesgo de crédito para cuentas comerciales por cobrar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es:

| | 30-09-2024 | | | 31-12-2023 | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | M\$ | | | M\$ | | |
| Pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar | Corriente | No corriente | Total | Corriente | No corriente | Total |
| Deudores comerciales | 106.157.841 | - | 106.157.841 | 103.390.520 | - | 103.390.520 |
| Deterioro de deudores comerciales | (15.761.465) | - | (15.761.465) | (17.308.209) | - | (17.308.209) |
| Deudores comerciales neto | 90.396.376 | - | 90.396.376 | 86.082.311 | - | 86.082.311 |
| Otras cuentas por cobrar | 9.305.351 | 453.328 | 9.758.679 | 10.264.058 | 475.399 | 10.739.457 |
| Deterioro de otras cuentas por cobrar | (10.772) | - | (10.772) | - | - | - |
| Otras cuentas por cobrar neto | 9.294.579 | 453.328 | 9.747.907 | 10.264.058 | 475.399 | 10.739.457 |
| Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 99.690.955 | 453.328 | 100.144.283 | 96.346.369 | 475.399 | 96.821.768 |
| Variación del deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | | 30-09-2024 | 31-12-2023 | |
| | | | | M\$ | M\$ | |
| Saldo inicial al 1° enero | | | | 17.308.209 | 14.907.369 | |
| Incremento (disminución) de provisión | | | | 430.922 | 1.189.356 | |
| Castigo de deudores | | | | (274.830) | (1.068.226) | |
| Efecto por cambio en moneda extranjera | | | | (1.692.064) | 2.279.710 | |
| Total provisión por deterioro | | | | 15.772.237 | 17.308.209 | |

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

Enex

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

Dentro del seguro de crédito existe una segmentación de clientes de acuerdo con el monto de la cobertura otorgada por la compañía de seguros y al método de evaluación para el otorgamiento de dicha cobertura. Al 30 de septiembre de 2024, la distribución de coberturas fue la siguiente:

| Tipo cobertura | Monto cobertura | N° Clientes |
|-----------------------|------------------------|--------------------|
| Nominada | > UF 1.200 | 730 |
| Innominada | < UF 1.200 | 1.672 |

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

Enex (continuación)

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

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

En relación con los créditos otorgados por Enex (líneas de crédito), un 47% corresponden a cliente no afectos a cobertura (gran minería, grandes generadoras de energía, estaciones de servicio que cuentan con garantías, entre otros) y un 53% a otro tipo de clientes que si se encuentran afectos de cobertura, los cuales presentan una cobertura promedio del 80% de su límite de crédito.

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

Sobre esta base, la provisión para pérdidas, al 30 de septiembre de 2024 se determinó de la siguiente manera:

| Tramo - días | Factor |
|--------------|----------|
| 0 - 30 | 0,003% |
| 31 - 60 | 2,613% |
| 61 - 90 | 5,409% |
| 91 - 120 | 45,155% |
| 121 - 150 | 44,992% |
| 151 - 180 | 62,864% |
| 181 + | 100,000% |

Movimiento del deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

| | Saldos al | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar Vencidos y no pagados con deterioro | | |
| Saldo inicial | 2.404.186 | 2.491.409 |
| Importes adquiridos bajo combinación de negocios | - | 88.589 |
| Castigo de activos financieros deteriorados | (728.018) | (1.446.371) |
| Aumento o disminución del período | 632.864 | 1.269.193 |
| Efecto en las variaciones del tipo de cambio | 2.494 | 1.366 |
| Saldo final | 2.311.526 | 2.404.186 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

| | RUT | País de origen | Naturaleza de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Moneda | Activo Corriente | | Activo No Corriente | | Pasivo Corriente | | Pasivo No Corriente | |
|----------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|--------|------------------|------------|---------------------|------------|------------------|------------|---------------------|------------|
| | | | | | | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Minera Los Pelambres S.A. | 96.790.240-3 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 11.170.730 | 13.696.230 | - | - | - | - | - | - |
| Antofagasta Minerals S.A. | 93.920.000-2 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 328.491 | 51.750 | - | - | - | - | - | - |
| Comercial CCU S.A. | 99.554.560-8 | Chile | Facturas | Subsidiaria de negocio conjunto | CLP | 15.261 | 12.280 | - | - | 183.127 | 178.932 | - | - |
| Sudameris Bank S.A. (2) | Extranjero | Paraguay | Préstamo | Accionista de subsidiaria | PYG | - | - | - | - | - | 7.694.097 | - | 3.116.408 |
| Sociedad Inversiones de Aviación Ltda. | 82.040.600-1 | Chile | Facturas | Asociada de subsidiaria | CLP | - | - | - | - | - | 167.530 | - | - |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | 96.973.920-8 | Chile | Facturas | Negocio conjunto de subsidiaria | CLP | 100.540 | 82.449 | - | - | - | 74.555 | - | - |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | 96.973.920-8 | Chile | Préstamo | Negocio conjunto de subsidiaria | CLP | 479.361 | 441.191 | - | - | - | - | - | - |
| Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A. | 81.148.200-5 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 1.401.278 | 1.574.430 | - | - | - | - | - | - |
| Minera Antucoya S.A. | 76.079.669-7 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 8.977 | 5.263 | - | - | - | - | - | - |
| Minera Centinela S.A. | 76.727.040-2 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 27.173.671 | 34.610.280 | - | - | - | - | - | - |
| Coop. Agrícola Control Pisquero del Elqui y Limarí Ltda. | 81.805.700-8 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | 58.349 | 30.699 | - | - | - | - | - | - |
| Sociedad Nacional de Oleoductos S.A. | 81.095.400-0 | Chile | Facturas | Accionistas comunes | CLP | - | - | - | - | 38.600 | 43.856 | - | - |
| Nexans Brasil S.A. (1) | Extranjera | Brasil | Liquidación de juicios | Asociada de subsidiaria | BRL | - | - | - | - | 67.525 | 77.792 | - | - |
| Hapag Lloyd Chile SpA | 76.380.217-5 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 382.412 | 364.882 | - | - | - | - | - | - |
| Hapag Lloyd AG | Extranjera | Alemania | Servicios | Negocio conjunto de subsidiaria | USD | 3.332.188 | 2.517.333 | - | - | 898 | - | - | - |
| Saam Extraportuarios S.A. | 96.798.520-1 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | 3.851.434 | - | - | - | - | - | - |
| Transbank S.A. | 96.689.310-9 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 2.683.166 | 1.778.799 | - | - | - | - | - | - |
| SAAM Operador de puertos Costa Rica S.A. | Extranjero | Costa Rica | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | - | - | - | - | 626.920 | - | - |
| SAAM Logistics S.A. | 76.729.932-k | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | - | - | - | - | 115.532 | - | - |
| Hapag Lloyd Ecuador S.A. | Extranjera | Ecuador | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | - | 77.187 | - | - | - | - | - | - |
| CSAV Austral SpA | 89.602.300-4 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | 165.173 | 401.721 | - | - | - | - | - | - |
| Transbordador Austral Broom S.A. | 82.074.000-6 | Chile | Facturas | Asociada de subsidiaria | CLP | 337.528 | 324.534 | - | - | - | - | - | - |
| Transportes Fluviales Corral S.A. | 96.657.210-8 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | CLP | 27.828 | 35.962 | - | - | - | - | - | - |
| Iquique Terminal Internacional S.A. | 96.915.330-0 | Chile | Facturas | Filial de asociada de subsidiaria | USD | 109.517 | 121.920 | - | - | - | - | - | - |
| Inarpi S.A. | Extranjera | Ecuador | Servicios | Filial de asociada de subsidiaria | USD | 210.955 | - | - | - | - | - | - | - |
| Antofagasta Terminal Internacional S.A. | 99.511.240-K | Chile | Servicios | Filial de asociada de subsidiaria | CLP | 49.372 | 58.767 | - | - | - | - | - | - |
| San Antonio Terminal Internacional S.A. | 96.908.970-K | Chile | Servicios | Filial de asociada de subsidiaria | CLP | 143.629 | 181.564 | - | - | - | - | - | - |
| Lng Tugs Chile S.A. | 76.028.651-6 | Chile | Servicios | Asociada de subsidiaria | USD | 58.349 | 108.763 | - | - | - | - | - | - |
| San Vicente Terminal Internacional S.A. | 96.908.930-0 | Chile | Servicios | Filial de Asociada de subsidiaria | USD | 133.754 | 83.326 | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | Facturas | - | CLP | 95.520 | 466.166 | - | - | 104.130 | 16.011 | - | - |
| Totales | | | | | | 48.466.049 | 60.876.930 | - | - | 394.280 | 8.995.225 | - | 3.116.408 |

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

(2) Con fecha 20 de febrero de 2024 y habiéndose cumplido las condiciones previstas en el contrato de Put & Call Option Agreement. Sudameris Bank ejerció la opción de venta, por lo cual Enex Investments Paraguay S.A. adquirió de un 45% adicional de participación accionaria en Enex Paraguay S.A.E., por consiguiente, a partir de dicha fecha, dejo de ser una entidad relacionado para el Grupo.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)

(b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

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

Las transacciones entre partes relacionadas son realizadas a precios de mercado. No ha habido garantías entregadas ni recibidas por cuentas por cobrar o pagar de partes relacionadas. Para efectos de presentar las transacciones realizadas con entidades relacionadas, se han considerado como significativos los montos que superan las UF10.000 o el 1% del patrimonio, el que resulte menor.

| RUT | Sociedad | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | Monto | Efecto | Monto | Efecto |
|--------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | | Transacción | Resultado | Transacción | Resultado |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.727.040-2 | Minera Centinela S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos y servicios | 218.952.322 | 218.952.322 | 169.631.124 | 169.631.124 |
| 96.790.240-3 | Minera Los Pelambres S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos y servicios | 99.230.062 | 99.230.062 | 69.065.923 | 69.065.923 |
| Extranjera | Nexans S.A. | Asociada de subsidiaria | Dividendos percibidos | 18.996.499 | - | 14.853.041 | - |
| 81.148.200-5 | Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A. | Accionistas comunes | Venta de productos | 22.155.449 | 22.155.449 | 18.020.800 | 18.020.800 |
| 96.798.520-1 | Saam Exportuarios S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta subsidiaria | 4.116.419 | - | - | - |
| 96.689.310-9 | Transbank S.A. | Asociada de subsidiaria | Servicios recibidos | 2.618.543 | (2.618.543) | 2.171.244 | (2.171.244) |
| 99.554.560-8 | Comercial CCUS S.A. | Subsidiaria de negocio conjunto | Compra de productos | 2.053.494 | (2.053.494) | 2.678.596 | (2.678.596) |
| Extranjera | Hapag Lloyd AG | Negocio conjunto de subsidiaria | Ingresos por Servicio de Remolcadores | 9.221.306 | 9.221.306 | 823.348 | 823.348 |
| 96.908.970-k | San Antonio Terminal Internacional S.A. | Filial de Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 1.711.041 | 1.711.041 | 1.409.375 | 1.409.375 |
| 82.040.600-1 | Sociedad Inversiones de Aviación Ltda. | Asociada de subsidiaria | Servicios recibidos | 1.566.442 | (1.566.442) | 1.490.730 | (1.474.955) |
| 82.040.600-1 | Sociedad Inversiones de Aviación Ltda. | Asociada de subsidiaria | Dividendos percibidos | 798.818 | - | 243.160 | - |
| 96.908.930-0 | San Vicente Terminal Internacional S.A. | Filial de Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 1.470.221 | 1.470.221 | 804.771 | 804.771 |
| 76.380.217-5 | Hapag Lloyd Chile SpA | Asociada de subsidiaria | Ingresos por Servicio de Remolcadores | 1.257.327 | 1.257.327 | 600.666 | 600.666 |
| 76.028.651-6 | LNG Tugs Chile S.A. | Asociada de subsidiaria | Ingresos por Servicio de Remolcadores | 1.272.331 | 1.272.331 | 1.252.197 | 1.252.197 |
| 96.915.330-0 | Iquique Terminal Internacional S.A. | Filial de Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 1.159.122 | 1.159.122 | 1.131.273 | 1.131.273 |
| 81.095.400-0 | Sociedad Nacional de Oleoductos S.A. | Accionistas comunes | Servicios recibidos | 491.855 | (491.855) | 433.428 | (433.428) |
| 81.095.400-0 | Sociedad Nacional de Oleoductos S.A. | Accionistas comunes | Dividendos percibidos | 2.411.590 | 2.411.590 | 2.225.443 | 2.225.443 |
| 89.602.300-4 | CSAV Austral SpA | Asociada de subsidiaria | Ingresos por Servicio de Remolcadores | 635.350 | 635.350 | 929.031 | 929.031 |
| 96.973.920-8 | Asfaltos Cono Sur S.A. | Negocio conjunto de subsidiaria | Servicios prestados administración terminal asfalto | 1.043.670 | 1.043.670 | 736.335 | 736.335 |
| 96.973.920-8 | Asfaltos Cono Sur S.A. | Negocio conjunto de subsidiaria | Servicios recibidos | 737.214 | (737.314) | 128.879 | (128.879) |
| 82.074.000-6 | Transbordador Austral Brom S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 1.235.960 | 1.235.960 | 1.050.058 | 1.050.058 |
| 99.511.240-k | Antofagasta Terminal Internacional S.A. | Filial de Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 568.785 | 568.785 | 497.137 | 497.137 |
| Extranjera | Inarpi S.A. | Filial de Asociada de subsidiaria | Ingresos por Servicio de Remolcadores | 571.825 | 571.825 | 171.082 | 171.082 |
| 81.805.700-8 | Coop. Agrícola Control Píscuero del Elqui y Limarí Ltda. | Accionistas comunes | Venta de productos | 440.410 | 440.410 | 899.933 | 899.933 |
| 96.657.210-8 | Transportes Fluviales Corral S.A. | Asociada de subsidiaria | Venta de productos | 431.977 | 431.977 | 305.995 | 305.995 |
| 93.857.000-0 | Cia. de Inversiones Adriático | Accionistas comunes | Servicios | 281.006 | 281.006 | 580.072 | 580.072 |
| 6.972.382-9 | Pablo Granifo Lavín | Presidente Directorio | Asesoría profesional | - | - | 4.297.490 | (4.297.490) |

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)**(c) Remuneraciones y beneficios recibidos por el personal clave de la Sociedad Matriz**

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

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Sueldos y salarios | 3.303.041 | 3.752.628 | 939.865 | 1.234.251 |
| Honorarios (dietas y participaciones) | 4.604.197 | 18.111.170 | 149.665 | 79.937 |
| Total | 7.907.238 | 21.863.798 | 1.089.530 | 1.314.188 |

Nota 9 – Inventarios

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inventarios corrientes | | |
| Materias primas | 339.323 | 2.069.125 |
| Existencias combustible y lubricante | 201.447.471 | 191.542.835 |
| Suministros para la producción | 8.880.748 | 8.192.301 |
| Otros inventarios (1) | 14.506.509 | 23.163.862 |
| Sub-total | 225.174.051 | 224.968.123 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | - | 751.692 |
| Total | 225.174.051 | 225.719.815 |

(1) Incluye principalmente materiales para mantención de la red de estaciones de servicios y plantas, y bienes terminados en tránsito.

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inventarios, no corriente | | |
| Repuestos | 1.835.756 | 2.788.364 |
| Otras existencias | 117.596 | 114.903 |
| Totales | 1.953.352 | 2.903.267 |

Los costos de inventarios reconocidos como gasto en el Estado Consolidado de Resultados Integrales al 30 de septiembre de cada año son los siguientes:

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costos de inventarios reconocidos como gasto | 3.285.817.551 | 3.234.685.161 | 1.103.141.777 | 1.058.889.121 |
| Totales | 3.285.817.551 | 3.234.685.161 | 1.103.141.777 | 1.058.889.121 |

Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos

Los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes y no corrientes se indican en los siguientes cuadros:

| Activos por impuestos corrientes | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto a la renta por recuperar (1) | 492.498.667 | 1.050.395.826 |
| Otros créditos fiscales e impuestos por recuperar (2) | 239.628.035 | 315.314.609 |
| Pagos provisionales mensuales | 172.067 | 6.127.683 |
| Totales | 732.298.769 | 1.371.838.118 |

| Activos por impuestos no corrientes | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remanente IVA crédito fiscal | 2.203.875 | 1.043.785 |
| Totales | 2.203.875 | 1.043.785 |

| Pasivos por impuestos corrientes | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto a la renta por pagar | 318.108.448 | 239.644.551 |
| Reclasificación a impuestos por recuperar | (299.815.056) | (107.571.574) |
| Totales | 18.293.392 | 132.072.977 |

- (1) El impuesto renta por recuperar corresponde a (i) la retención provisional efectuada en Alemania sobre los dividendos de Hapag Lloyd AG neta del impuesto a la renta por pagar en dicho país por la subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH, (ii) a los pagos provisionales de impuesto a la renta y (iii) a la retención adicional efectuada sobre los dividendos distribuidos por la subsidiaria alemana a CSAV en Chile. La Compañía realiza seguimiento al proceso de devolución de estas retenciones con la autoridad fiscal alemana. Este impuesto por recuperar está denominado en euros y se encuentra expuesto a la variación cambiaria del euro sobre el dólar. Cabe mencionar que durante el primer semestre de 2024 se recibió devolución de retención provisional efectuada en Alemania por un monto de MUS\$951.726, esta devolución se presenta como Otras entradas (salidas) de efectivo dentro del Flujo de Efectivo de Inversión. Por otra parte, se incrementó la retención adicional por los dividendos recibidos de la subsidiaria alemana por un monto de MUS\$134.899, dicha retención se presenta como Otras entradas (salidas) de efectivo dentro del Flujo de Efectivo de Operación.
- (2) Los créditos por impuestos pagados en el extranjero se encuentran netos de la provisión de impuesto renta de primera categoría por pagar. Durante el primer semestre de 2024, se reconocieron créditos por (i) impuesto corporativo de la subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH que asciende a MUS\$14.607 y (ii) un monto de MUS\$202.349 por el impuesto de retención aplicado a los dividendos que CSAV recibió de su subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH, ambos impuestos pagados en Alemania en este periodo. El monto pagado por los impuestos corporativos extranjeros del periodo se presenta como Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados) dentro del Flujo de Efectivo de Operación. En vista de las diferencias temporales entre la determinación y pago de los impuestos en Alemania, se está en consulta ante el Servicio de Impuestos Internos para clarificar el tratamiento de los créditos por impuestos renta pagado tanto por la subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH como por la asociada Hapag Lloyd AG y sus subsidiarias, por lo que, se ha reconocido solo parte de los créditos por este concepto en los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

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

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | SM SAAM | | Total | |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | 12.176.132 | 10.450.008 | 12.176.132 | 10.450.008 |
| Total activos clasificados como mantenidos para la venta | 12.176.132 | 10.450.008 | 12.176.132 | 10.450.008 |
| Pasivos corrientes mantenidos para la venta | - | - | - | - |
| Total pasivos clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - |

(a) Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

| | SM SAAM | | Total | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Propiedades | 7.703.890 | 9.556.223 | 7.703.890 | 9.556.223 |
| Maquinarias, remolcadores y equipos | 4.472.242 | 893.785 | 4.472.242 | 893.785 |
| Total activos | 12.176.132 | 10.450.008 | 12.176.132 | 10.450.008 |

En la subsidiaria SM SAAM, una parte de las propiedades y equipos, asociados al segmento Servicios Portuarios, se presenta como activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, en conformidad con el compromiso asumido por la Administración.

(b) Operaciones discontinuadas

El resultado de las operaciones discontinuadas, para la subsidiaria SM SAAM, es el siguiente:

| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos | - | 653.715.665 |
| Gastos | - | (213.532.207) |
| Resultado antes de impuesto | - | 440.183.458 |
| (Gasto) Ingreso por impuesto a las ganancias | - | (81.957.129) |
| Ganancia (Pérdida) de operaciones discontinuadas | - | 358.226.329 |
| Estado de flujos de efectivo | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | - | 18.429.720 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de inversión | - | 811.581.561 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de financiación | - | (11.724.592) |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo, saldo inicial | - | - |
| Flujos netos del periodo | - | 818.286.689 |

Al 30 de septiembre de 2024 la subsidiaria SM SAAM no posee activos y pasivos por operaciones discontinuadas.

Nota 11 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas (continuación)**(c) Contrato de venta e implementación de la transacción**

Con fecha 4 de octubre de 2022, a través de un Hecho Esencial, SM SAAM S.A. (“SM SAAM”) informó al mercado la suscripción con la empresa Hapag-Lloyd Aktiengesellschaft AG (“Hapag-Lloyd”) de un contrato en el que se acordó la venta de (i) el 100% de las acciones de las compañías SAAM Ports S.A., y SAAM Logistics S.A., ambas filiales directas de SM SAAM, y (ii) ciertos inmuebles de propiedad de la filial indirecta de SM SAAM e Inmobiliaria Marítima Portuaria S.A., en los que actualmente opera SAAM Logistics S.A.

El acuerdo establecía que el valor total de los activos de SAAM Ports S.A., SAAM Logistics S.A., y los activos inmobiliarios, ascendía a US\$1.137 millones y el precio total a pagar al cierre por las acciones de ambas compañías y por los activos inmobiliarios (deduciendo del valor total la deuda financiera neta proporcional a la propiedad de los activos subyacentes) se estimaba en aproximadamente US\$1.000 millones, luego de ajustes habituales para este tipo de operaciones. Del mismo modo, en esa fecha se estimó que la utilidad neta de para la Compañía ascendería a cerca de US\$ 400 millones, considerando los costos, impuestos y gastos asociados.

De acuerdo con lo informado en el referido Hecho Esencial, una vez materializada esta Transacción, SM SAAM vendería a Hapag-Lloyd toda su operación en el negocio de terminales portuarios, que incluye 10 terminales en 6 países de América, y la totalidad del negocio de logística terrestre, además de los activos inmobiliarios en que operaba este último negocio.

Del mismo modo, por tratarse de una operación con una parte relacionada, y en cumplimiento del procedimiento establecido en los Títulos VI y XVI de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, la suscripción del contrato y el posterior cierre de la Transacción fueron autorizados por la unanimidad de los directores no interesados, esto es, con la abstención de los directores relacionados al grupo controlador. Asimismo, la materialización de la transacción fue aprobada por la Junta Extraordinaria de Accionistas de SM SAAM de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 57 N°4 y 67 N°9 de la Ley 18.046, con fecha 19 de octubre de 2022.

Conforme a lo acordado en la Junta Extraordinaria de Accionistas la aprobación de la Transacción se sujetó a la condición de que no se ejerciera el derecho a retiro respecto un porcentaje de acciones mayor al 5% de las acciones de SM SAAM. Dicha condición se cumplió ampliamente ya que sólo el 0,0047% de las acciones ejerció dicho derecho.

Por otra parte, esta Transacción estaba sujeta a ciertas autorizaciones regulatorias tanto en Chile como en el extranjero y debía cumplir con otras condiciones usuales para este tipo de operaciones. Entre otras condiciones suspensivas se incluía la obtención de las autorizaciones de las autoridades de libre competencia en diversas jurisdicciones, y contemplaba el otorgamiento de representaciones y garantías, así como obligaciones de hacer y no hacer y otras estipulaciones usuales para este tipo de transacciones.

Del mismo modo, el contrato de venta requería separar totalmente la operación de SAAM Ports S.A. y de SAAM Logistics S.A. de aquellos negocios que continuarían siendo operados por SM SAAM. Este proceso de separación o carve-out incluía parte de las actividades y personal a nivel corporativo, sistemas y proveedores, así como ciertos activos y servicios operativos en algunas filiales. El carve-out fue totalmente implementado conforme a lo acordado. De esta forma, y luego del cierre de la transacción, SM SAAM continúa operando normalmente y sigue desarrollando sus actividades en la industria de remolcadores y de logística de carga aérea.

(d) Operaciones discontinuadas

Hasta el cierre de la transacción se procedió a aplicar la NIIF 5 “Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” (“NIIF 5”) considerando que el negocio de Terminales y Logística Terrestre representa un grupo de activos (junto con los pasivos correspondientes) a ser vendidos en la operación. En consecuencia, se presentó en los estados financieros el total de los activos, pasivos, resultados del ejercicio, otros resultados integrales y estado de flujo de efectivo que pertenecen a las operaciones discontinuadas involucradas en la transacción. Las operaciones discontinuadas presentadas son hasta el periodo terminado al 31 de julio del 2023, último día en que las operaciones de Terminales y Logística terrestre pertenecen a SM SAAM. Posterior a esa fecha, el control de las operaciones pertenece a la empresa adquirente Hapag-Lloyd.

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

(e) Cierre de la Transacción

Con fecha 1 de agosto de 2023, habiéndose obtenido todas las autorizaciones regulatorias requeridas, incluidas una serie de autorizaciones regulatorias por parte de autoridades de libre competencia tanto en Chile como en el extranjero, y habiéndose cumplido las demás condiciones suspensivas, SM SAAM y Hapag Lloyd materializaron el cierre de la Transacción.

Consecuentemente, a partir de esa fecha Hapag-Lloyd es propietario del 100% de las acciones de SAAM Ports S.A., y de SAAM Logistics S.A. así como de los activos inmobiliarios respectivos. Lo anterior, incluye el mismo alcance inicial informado en 2022 y por tanto considera toda la operación en el negocio de terminales portuarios, que incluye los 10 terminales en 6 países de América, y la totalidad del negocio de logística terrestre.

El precio total acordado por las acciones de SAAM Ports S.A. y SAAM Logistics S.A., y por los activos inmobiliarios, fue de MUS\$ 994.368. En esa misma fecha, y de conformidad con lo establecido en la Circular N° 988 de la Comisión para el Mercado Financiero, se informó que la Transacción, considerando los costos, impuestos y gastos asociados, representaría para la Compañía una utilidad neta consolidada de MUS\$ 421.872.

(f) Resultados asociados al cierre de la Transacción

El resultado “Resultado de la Transacción, antes de impuestos” fue de MUS\$ 544.455 y considera gastos y costos asociados (excluyendo impuestos) por MUS\$ 28.479 (ver tabla incluida en esta nota). El total de gasto por impuestos asociados a la Transacción alcanzó a MUS\$ 122.583 y considera mayormente los impuestos por las ganancias de capital en la venta de las acciones de SAAM Ports S.A. y SAAM Logistics S.A., de las cuales el 50,08% de dichas acciones están acogidas al beneficio de ingreso no renta por haber sido adquiridas previo al año 1984, y los impuestos asociados a la utilidad en la venta de los activos inmobiliarios de propiedad de Inmobiliaria Marítima Portuaria S.A.

De esta forma, el “Resultado final de Transacción” alcanzó a MUS\$ 421.872, e incluye aquellos costos reconocidos en los estados financieros consolidados de 2022 y en los estados financieros consolidados de 2023, mayormente aquellos relacionados a los gastos por impuesto diferido mencionados precedentemente.

| | MUS\$ |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| Precio de venta de transacción | 994.368 |
| Reversa de inversiones (activos netos) | (384.380) |
| Reversa de reservas en otros resultados integrales ⁽¹⁾ | (28.525) |
| Reversa de otras reservas ⁽²⁾ | (8.529) |
| Gastos asociados directamente a la venta | (28.479) |
| Utilidad venta subsidiarias antes de impuestos | 544.455 |
| Impuesto a las ganancias asociado a la transacción | (122.583) |
| Utilidad venta subsidiarias después de impuestos | 421.872 |

(1) El efecto en otros resultados integrales corresponde a la reversa de la reserva de conversión y la reserva de cobertura de flujos de efectivos correspondiente a SAAM Ports S.A. y subsidiarias y SAAM Logistics S.A. y subsidiarias.

(2) Corresponde a la reversa de “Otras Reservas” que se encontraban asignadas a SAAM Ports S.A. y subsidiarias y SAAM Logistics S.A. y subsidiarias.

Nota 12 – Otros activos financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de patrimonio (acciones) | 40.543.108 | 40.541.703 |
| Activos de cobertura | 16.060.393 | 12.971.728 |
| Bonos (1) | 9.554.986 | - |
| Otros | 1.892.005 | 1.835.959 |
| Total | <u><u>68.050.492</u></u> | <u><u>55.349.390</u></u> |

(1) Corresponde a un instrumento financiero denominado T-Note asociado a inversiones realizadas en un Bono del Tesoro de EE.UU. a 10 años.

Nota 13 – Otros activos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Depósitos judiciales Ficap Brasil | 9.591.334 | 10.209.153 |
| Otros impuestos por recuperar | 1.944.374 | 2.020.229 |
| Gastos pagados por anticipados | 1.325.873 | 1.491.981 |
| Arriendos anticipados | 45.782 | 49.119 |
| Otros | 1.258.844 | 1.591.315 |
| Total | <u><u>14.166.207</u></u> | <u><u>15.361.797</u></u> |

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

(a) Resumen de información financiera de las subsidiarias significativas¹

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

| Sociedad | País de Incorporación | Moneda funcional | Porcentaje participación % | Activos | Activos | Activos | Pasivos | Pasivos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|--------------|-----------------------|------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|
| | | | | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| ENEX PLC | Reino Unido | USD | 100,00 | 570.560.022 | 1.421.961.924 | - | 360.352.090 | 672.203.431 | - | 3.630.630.980 | (3.259.078.018) | 1.419.728 |
| LQIF | Chile | CLP | 50,00 | 3.951.311 | 844.452.010 | 51.687.860.165 | 16.201.699 | 263.260.058 | 45.977.555.020 | 2.274.638.478 | (1.120.511.197) | 450.656.528 |
| SM SAAM S.A. | Chile | USD | 62,60 | 639.339.367 | 1.019.935.936 | - | 237.761.320 | 421.647.478 | - | 399.977.279 | (281.813.445) | 40.553.360 |
| CSAV | Chile | USD | 66,45 | 774.325.303 | 5.815.904.445 | - | 67.051.838 | 97.946.763 | - | - | - | 176.483.352 |
| Total | | | | 1.988.176.003 | 9.102.254.315 | 51.687.860.165 | 681.366.947 | 1.455.057.730 | 45.977.555.020 | 6.305.246.737 | (4.661.402.660) | 669.112.968 |

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Sociedad | País de Incorporación | Moneda funcional | Porcentaje participación % | Activos | Activos | Activos | Pasivos | Pasivos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|--------------|-----------------------|------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | | | | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Corrientes | No Corrientes | Bancarios | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| ENEX PLC | Reino Unido | USD | 100,00 | 618.250.312 | 1.386.203.080 | - | 579.726.322 | 561.370.834 | - | 4.803.813.483 | (4.341.575.960) | 34.393.493 |
| LQIF | Chile | CLP | 50,00 | 494.649 | 844.780.179 | 55.792.551.544 | 18.360.935 | 269.004.538 | 50.239.400.129 | 1.878.774.242 | (361.252.097) | 612.644.338 |
| SM SAAM S.A. | Chile | USD | 62,60 | 923.574.907 | 1.002.133.282 | - | 445.352.419 | 436.913.645 | - | 454.541.269 | (321.467.004) | 427.261.143 |
| CSAV | Chile | USD | 66,45 | 1.583.353.341 | 5.669.251.088 | - | 92.817.647 | 65.156.859 | - | - | - | 206.601.885 |
| Total | | | | 3.125.673.209 | 8.902.367.629 | 55.792.551.544 | 1.136.257.323 | 1.332.445.876 | 50.239.400.129 | 7.137.128.994 | (5.024.295.061) | 1.280.900.859 |

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

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

(b) Participación en negocios conjuntos

De acuerdo con NIIF 12, párrafo 21, a continuación se presenta información financiera resumida de las participaciones significativas en negocios conjuntos al 30 de septiembre de 2024:

| Sociedad | País de origen | Valor contable | Porcentaje | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|-------------------------------|----------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| | | inversión | participación | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hapag Lloyd A.G. (1) | Alemania | 5.803.601.740 | 30,00 | 10.063.757.623 | 20.199.554.067 | 6.553.774.065 | 4.986.906.839 | 13.859.810.603 | (10.926.253.918) | 1.653.846.565 |
| Inversiones y Rentas S.A. (2) | Chile | 404.632.069 | 50,00 | 1.570.141.479 | 2.120.050.715 | 774.228.632 | 1.514.280.774 | 1.936.488.735 | (1.085.963.950) | 50.758.868 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Chile | 3.197.535 | 50,00 | 561.050 | 8.885.237 | 3.050.317 | - | 2.007.881 | (1.772.757) | 235.124 |
| Total | | 6.211.431.344 | | 11.634.460.152 | 22.328.490.019 | 7.331.053.014 | 6.501.187.613 | 15.798.307.219 | (12.013.990.625) | 1.704.840.557 |

No existen pasivos contingentes ni compromisos de inversión que informar, que tengan relación a la participación en negocios conjuntos. El método utilizado para reconocer contablemente la participación en las entidades controladas conjuntamente es el método del valor patrimonial, dando un tratamiento idéntico que a las inversiones en asociadas.

(1) Quiñenco participa a través de su subsidiaria Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) en la propiedad de Hapag Lloyd A.G., sociedad en la cual además de poseer influencia significativa, la controla conjuntamente, mediante un pacto de accionistas acordado con los otros socios controladores: Ciudad de Hamburgo y Kühne Maritime.

(2) Quiñenco posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (IRSA), que es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (Heineken). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y por lo tanto socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de CCU. Los estados financieros de CCU se presentan consolidados en Inversiones y Rentas S.A.

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

(b) Participación en negocios conjuntos (continuación)

De acuerdo a la NIIF 12, párrafo 21, a continuación, se presenta información financiera resumida de las participaciones significativas en negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2023:

| Sociedad | País de origen | Valor contable | Porcentaje | Activos | Activos No | Pasivos | Pasivos No | Ingresos | Gastos | Ganancia |
|-------------------------------|----------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| | | inversión | participación | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Corrientes | Ordinarios | Ordinarios | (pérdida) neta |
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hapag Lloyd A.G. (1) | Alemania | 5.657.376.636 | 30,00 | 9.941.337.290 | 18.245.092.615 | 5.734.626.999 | 4.218.923.723 | 15.521.863.936 | (11.997.192.378) | 2.541.240.125 |
| Inversiones y Rentas S.A. (2) | Chile | 331.405.877 | 50,00 | 1.615.121.969 | 1.849.420.920 | 707.692.930 | 1.559.184.993 | 2.565.556.067 | (1.378.611.966) | 60.582.901 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Chile | 3.082.199 | 50,00 | 571.882 | 9.033.459 | 3.443.573 | - | 1.800.030 | (2.541.270) | (741.240) |
| Total | | 5.991.864.712 | | 11.557.031.141 | 20.103.546.994 | 6.445.763.502 | 5.778.108.716 | 18.089.220.033 | (13.378.345.614) | 2.601.081.786 |

No existen pasivos contingentes ni compromisos de inversión que informar, que tengan relación a la participación en negocios conjuntos. El método utilizado para reconocer contablemente la participación en las entidades controladas conjuntamente es el método del valor patrimonial, dando un tratamiento idéntico que a las inversiones en asociadas.

(1) Quiñenco participa a través de su subsidiaria Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) en la propiedad de Hapag Lloyd A.G., sociedad en la cual además de poseer influencia significativa, la controla conjuntamente, mediante un pacto de accionistas acordado con los otros socios controladores: Ciudad de Hamburgo y Kühne Maritime.

(2) Quiñenco posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (IRSA) que es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (Heineken). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y por lo tanto socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de CCU. Los estados financieros de CCU se presentan consolidados en Inversiones y Rentas S.A.

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

(c) Participación en asociadas

(i) De acuerdo con NIIF 12 a continuación se presenta información financiera resumida de los negocios conjuntos y asociadas significativas al 30 de septiembre de 2024:

| Sociedad | Pais de origen | Valor contable de la inversión | Porcentaje participación | Activos Corrientes | Activos No Corrientes | Pasivos Corrientes | Pasivos No Corrientes | Ingresos Ordinarios | Gastos Ordinarios | Ingresos Financieros | Costos Financieros | Ganancia (pérdida) neta | Efectivo y Equivalente al Efectivo | Depreciación y Amortización | Gasto por Impuesto a las ganancias | Otro Resultado Integral | Resultado Integral Total |
|---------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Nexans S.A. (1) y (2) | Francia | 365.044.843 | 19,23 | 4.274.837.185 | 3.210.342.355 | 3.642.495.867 | 2.101.721.486 | 4.252.551.951 | (3.925.878.157) | 14.557.978 | (43.984.170) | 176.238.129 | 1.077.329.374 | (97.906.104) | (247.412.988) | 48.558.805 | 224.796.934 |
| Hapag-Lloyd A.G. | Alemania | 5.803.601.740 | 30,00 | 10.063.757.623 | 20.199.554.067 | 6.553.774.065 | 4.986.906.839 | 13.859.810.603 | (10.926.253.918) | 275.285.894 | (224.471.716) | (129.508.107) | 4.630.303.459 | (1.498.642.521) | (129.508.107) | (1.124.549) | (130.632.656) |
| Inversiones y Rentas S.A. | Chile | 404.632.069 | 50,00 | 1.570.141.479 | 2.120.050.715 | 774.228.632 | 1.514.280.774 | 1.936.488.735 | (1.085.963.950) | 30.203.774 | (69.730.056) | 50.758.868 | 602.773.529 | (99.577.478) | 32.337.068 | 94.824.109 | 145.582.977 |
| Total | | 6.573.278.652 | | 15.908.736.287 | 25.529.947.137 | 10.970.498.564 | 8.602.909.099 | 20.048.851.289 | (15.938.096.025) | 320.047.646 | (338.185.942) | 97.488.890 | 6.310.406.362 | (1.696.126.103) | (344.584.027) | 142.258.365 | 239.747.255 |

(ii) De acuerdo con NIIF 12 a continuación se presenta información financiera resumida de los negocios conjuntos y asociadas significativas al 31 de diciembre de 2023:

| Sociedad | Pais de origen | Valor contable de la inversión | Porcentaje participación | Activos Corrientes | Activos No Corrientes | Pasivos Corrientes | Pasivos No Corrientes | Ingresos Ordinarios | Gastos Ordinarios | Ingresos Financieros | Costos Financieros | Ganancia (pérdida) neta | Efectivo y Equivalente al Efectivo | Depreciación y Amortización | Gasto por Impuesto a las ganancias | Otro Resultado Integral | Resultado Integral Total |
|---------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | M\$ | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Nexans S.A. (1) y (2) | Francia | 325.070.061 | 19,27 | 3.682.155.900 | 2.713.655.963 | 3.489.531.577 | 1.261.794.334 | 7.041.117.752 | (6.662.849.718) | 21.016.415 | (86.704.874) | 203.774.525 | 1.096.709.623 | (161.613.431) | (263.853.082) | (79.295.845) | 124.478.680 |
| Hapag-Lloyd A.G. | Alemania | 5.657.376.636 | 30,00 | 9.941.337.290 | 18.245.092.615 | 5.734.626.999 | 4.218.923.723 | 15.521.863.936 | (11.997.192.378) | 514.075.441 | (209.735.124) | 2.541.240.125 | 5.644.443.065 | (1.670.184.425) | (72.921.898) | (14.151.624) | 2.527.088.501 |
| Inversiones y Rentas S.A. | Chile | 331.405.877 | 50,00 | 1.615.121.969 | 1.849.420.920 | 707.692.930 | 1.559.184.993 | 2.565.556.067 | (1.378.611.966) | 40.524.340 | (79.020.849) | 60.582.901 | 622.388.178 | (115.181.283) | 16.242.556 | (79.359.745) | (18.776.844) |
| Total | | 6.313.852.574 | | 15.238.615.159 | 22.808.169.498 | 9.931.851.506 | 7.039.903.050 | 25.128.537.755 | (20.038.654.062) | 575.616.196 | (375.460.847) | 2.805.597.551 | 7.363.540.866 | (1.946.979.139) | (320.532.424) | (172.807.214) | 2.632.790.337 |

(1) Corresponde a la última información financiera publicada por la sociedad, estos estados financieros incluyen los efectos de los valores razonables que controla la sociedad inversionista Inxexas S.A.

(2) En conformidad con la regulación francesa, Nexans no prepara estados financieros para los trimestres de marzo y septiembre, por esta razón, Inxexas utiliza como última información disponible los estados financieros de junio y diciembre para valorizar esta inversión al valor patrimonial para los cierres contables de marzo y septiembre respectivamente, lo cual ha sido autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante resolución N° 10.914 de fecha 30 de abril de 2012.

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

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

El movimiento al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

| Sociedad | Actividad principal | País | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | Saldo al 01-01-2024 | Participación en Ganancia (Pérdida) | Dividendos recibidos | Otros Aumentos (Disminuciones) | Saldo al 30-09-2024 |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|----------|------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inversiones y Rentas S.A. | Inversiones | Chile | CLP | 50,00 | 331.405.877 | 25.379.433 | (1.000.068) | 48.846.827 | 404.632.069 |
| Nexans S.A. (1) (2) | Manufactura | Francia | EUR | 19,23 | 325.070.061 | 33.464.199 | (19.183.966) | 25.694.549 | 365.044.843 |
| Hapag-Lloyd A.G. (3) | Transporte | Alemania | USD | 30,00 | 5.657.376.636 | 505.358.780 | (482.009.148) | 122.875.472 | 5.803.601.740 |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Bitumen | Chile | CLP | 50,00 | 3.082.199 | 117.562 | - | (2.226) | 3.197.535 |
| Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda. | Suministro de combustible y lubricantes | Chile | CLP | 33,33 | 2.652.412 | 1.097.247 | (840.349) | 106.896 | 3.016.206 |
| Inmobiliaria Carriel Ltda. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | 10.527 | (2.819) | - | 371 | 8.079 |
| LNG Tugs Chile S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 35,00 | 160.513 | 20.427 | (19.629) | (75.134) | 86.177 |
| Transbordadora Austral Broom S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 25,00 | 25.418.060 | 1.780.074 | (1.469.348) | 164.169 | 25.892.955 |
| Total | | | | | 6.345.176.285 | 567.214.903 | (504.522.508) | 197.610.924 | 6.605.479.604 |

- (1) La plusvalía relacionada con la adquisición de la asociada Nexans S.A. se incluye formando parte del valor de la inversión. De este modo el monto reflejado de M\$ 365.044.843, corresponde a M\$ 344.945.363 de Valor Patrimonial y M\$ 20.099.480 de plusvalía.
- (2) El valor bursátil de la inversión de Invevans en Nexans al 30 de septiembre de 2024 asciende a 1.106.397.522 Euros y al 31 de diciembre de 2023 ascendía a 666.276.623 Euros, equivalentes a M\$ 1.107.979.670 y M\$ 628.651.374 respectivamente.
- (3) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 30 de septiembre de 2024 asciende a 8.584.287.386 Euros y al 31 de diciembre de 2023 ascendía a 7.118.420.130 Euros, equivalentes a M\$ 8.596.562.927 y M\$ 6.904.917.412, respectivamente.

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

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

El movimiento al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Sociedad | Actividad principal | País | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | Saldo al 01-01-2023 | Participación en Ganancia (Pérdida) | Dividendos recibidos | Otros Aumentos (Disminuciones) | Saldo al 31-12-2023 |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|----------|------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inversiones y Rentas S.A. | Inversiones | Chile | CLP | 50,00 | 360.729.429 | 30.291.450 | (7.294.258) | (52.320.744) | 331.405.877 |
| Nexans S.A. (1) (2) (3) | Manufactura | Francia | EUR | 19,27 | 444.048.319 | 38.878.880 | (14.853.041) | (143.004.097) | 325.070.061 |
| Hapag-Lloyd A.G. (4) | Transporte | Alemania | USD | 30,00 | 7.847.947.201 | 762.104.704 | (2.990.488.516) | 37.813.247 | 5.657.376.636 |
| Inmobiliaria El Norte y El Rosal S.A. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | 18.590 | (23.107) | - | 4.517 | - |
| Asfaltos Cono Sur S.A. | Bitumen | Chile | CLP | 50,00 | 3.414.881 | (371.051) | - | 38.369 | 3.082.199 |
| Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda. | Suministro de combustible y lubricantes | Chile | CLP | 33,33 | 2.165.326 | 1.571.359 | (1.012.249) | (72.024) | 2.652.412 |
| Enex Paraguay (5) | Distribución de combustibles | Paraguay | PYG | 55,00 | 23.459.978 | (83.702) | - | (23.376.276) | - |
| Inmobiliaria Carriel Ltda. | Inmobiliaria | Chile | CLP | 50,00 | (1.746) | (7.558) | - | 19.831 | 10.527 |
| LNG Tugs Chile S.A. | Servicios portuarios | Chile | USD | 35,00 | 163.224 | 27.713 | (25.653) | (4.771) | 160.513 |
| Transbordadora Austral Broom S.A. | Servicios portuarios | Chile | CLP | 25,00 | 23.968.847 | 2.485.921 | (754.362) | (282.346) | 25.418.060 |
| Equimac S.A. | Servicios portuarios | Colombia | USD | 50,00 | (78.091) | - | - | 78.091 | - |
| Total | | | | | 8.705.835.958 | 834.874.609 | (3.014.428.079) | (181.106.203) | 6.345.176.285 |

- (1) La plusvalía relacionada con la adquisición de la asociada Nexans S.A. se incluye formando parte del valor de la inversión. De este modo el monto reflejado de M\$ 325.070.061, corresponde a M\$ 313.604.314 de Valor Patrimonial y M\$ 11.465.747 de plusvalía.
- (2) El valor bursátil de la inversión de Invexans en Nexans al 31 de diciembre de 2023 asciende a 666.276.623 Euros y al 31 de diciembre de 2022 ascendía a 1.064.991.687 Euros, equivalentes a M\$ 628.651.374 y M\$ 975.469.947 respectivamente.
- (3) En el mes de abril de 2023, la subsidiaria indirecta Invexans Limited efectuó la venta de 4.203.638 acciones de Nexans S.A., equivalente al 9,6% de dicha compañía. Como consecuencia de la venta, la participación accionaria de Invexans Limited en Nexans se redujo a un 18,74%. Tech Pack posee un 0,53% adicional en Nexans S.A.
- (4) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 31 de diciembre de 2023 asciende a 7.118.420.130 Euros y al 31 de diciembre de 2022 ascendía a 9.364.677.149 Euros, equivalentes a M\$ 6.904.917.412 y M\$ 8.595.280.173, respectivamente.
- (5) El 16 de marzo de 2023, la subsidiaria indirecta Enex Investments Paraguay S.A. adquirió de Sudameris Bank un 5% de participación accionaria de Enex Paraguay S.A.E., con lo cual incrementó su participación al 55% del capital accionario de Enex Paraguay S.A.E., pasando a ser su matriz y controladora.

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

(e) Inversión de CSAV en Hapag-Lloyd A.G.

CSAV participa en la sociedad Hapag-Lloyd AG (HLAG), con sede en Hamburgo, Alemania, con un 30% de su capital accionario al 30 de septiembre de 2024, siendo uno de sus principales accionistas. Adicionalmente, respecto de su inversión en HLAG, CSAV es parte de un pacto de control junto a otros dos accionistas de esta empresa alemana: la Ciudad de Hamburgo, a través de su sociedad de inversiones HGV Hamburger Gesellschaft für Vermögens- und Beteiligungsmanagement mbH (HGV), que posee el 13,86% del capital accionario; y el empresario alemán Klaus Michael Kühne, a través de Kühne Maritime GmbH (KM) que es dueño del 29,77%; con quienes reúne en conjunto aproximadamente un 73,63% de la propiedad de HLAG. En virtud de lo anterior, considerando la participación accionaria de CSAV en HLAG y la existencia y características del pacto de control conjunto antes mencionado, se ha definido que acorde a las disposiciones de la NIIF 11 la inversión de CSAV en HLAG representa un negocio conjunto, que debe contabilizarse bajo el método de la participación según la NIC 28. La definición anterior se ha mantenido sin cambios desde la fecha en que CSAV adquirió su participación original en HLAG, en virtud de la combinación de su negocio portacontenedores con ésta en 2014.

Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía

| Clases de activos intangibles, neto | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos intangibles de vida finita, neto | 52.731.381 | 55.415.705 |
| Activos intangibles de vida indefinida, neto (1) | 197.995.124 | 218.489.282 |
| Sub-total | <u>250.726.505</u> | <u>273.904.987</u> |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | - | (20.619.337) |
| Total | <u>250.726.505</u> | <u>253.285.650</u> |

(1) Los activos intangibles de vida útil indefinida incluyen a la marca Banco de Chile y el contrato de uso de marca Citibank, los cuales no están sujetos a amortización por tratarse de marcas sin expiración y porque se espera que contribuyan a la generación de flujos netos de efectivo en forma indefinida al negocio. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre los activos de vida útil indefinida.

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

(a) El detalle de los intangibles al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Al 30 de septiembre de 2024 | Activo Bruto | Amortización Acumulada | Activo Neto |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 203.106.336 | (5.111.212) | 197.995.124 |
| Concesiones de remolcadores | 7.428.302 | (4.903.129) | 2.525.173 |
| Programas informáticos | 20.839.641 | (16.545.140) | 4.294.501 |
| Otros activos intangibles | 309.640.554 | (263.728.847) | 45.911.707 |
| Totales | <u>541.014.833</u> | <u>(290.288.328)</u> | <u>250.726.505</u> |

| Al 31 de diciembre de 2023 | Activo Bruto | Amortización Acumulada | Activo Neto |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 221.648.771 | (3.159.489) | 218.489.282 |
| Concesiones de remolcadores | 6.142.995 | (3.417.783) | 2.725.212 |
| Programas informáticos | 17.603.163 | (14.701.651) | 2.901.512 |
| Otros activos intangibles | 308.400.940 | (258.611.959) | 49.788.981 |
| Sub-total | <u>553.795.869</u> | <u>(279.890.882)</u> | <u>273.904.987</u> |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | (20.619.337) | - | (20.619.337) |
| Total | <u>533.176.532</u> | <u>(279.890.882)</u> | <u>253.285.650</u> |

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

(b) Movimientos de intangibles identificables

El movimiento de los activos intangibles identificables al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

| Movimientos | Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos | Concesiones de remolcadores | Programas Informáticos | Otros Activos Intangibles | Total |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial re-expresado | 197.869.945 | 2.725.212 | 2.901.512 | 49.788.981 | 253.285.650 |
| Adiciones | 40.112 | 29.623 | 2.755.013 | - | 2.824.748 |
| Amortización | (552.804) | (306.444) | (1.389.285) | (4.696.335) | (6.944.868) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 1.511.314 | 24.717 | 27.288 | 1.005.066 | 2.568.385 |
| Otros incrementos (decrementos) | (873.443) | 52.065 | (27) | (186.005) | (1.007.410) |
| Saldo Final | 197.995.124 | 2.525.173 | 4.294.501 | 45.911.707 | 250.726.505 |

El movimiento de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Movimientos | Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos | Concesiones de remolcadores | Programas Informáticos | Otros Activos Intangibles | Total |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 195.449.301 | 2.875.690 | 3.887.487 | 47.862.604 | 250.075.082 |
| Adiciones | 66.344 | - | 1.786.273 | - | 1.852.617 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | 20.277.969 | 135.076 | 244.928 | 7.480.099 | 28.138.072 |
| Desapropiaciones | (11.252) | - | (1.141.288) | - | (1.152.540) |
| Amortización | (963.867) | (371.979) | (1.386.333) | (5.452.957) | (8.175.136) |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | - | - | (552.588) | - | (552.588) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 2.618.615 | (410) | 63.033 | 1.101.395 | 3.782.633 |
| Otros incrementos (decrementos) | 1.052.172 | 86.835 | - | (1.202.160) | (63.153) |
| Sub-total | 218.489.282 | 2.725.212 | 2.901.512 | 49.788.981 | 273.904.987 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | (20.619.337) | - | - | - | (20.619.337) |
| Total | 197.869.945 | 2.725.212 | 2.901.512 | 49.788.981 | 253.285.650 |

Información Adicional

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

Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones)

El movimiento de la plusvalía (menor valor de inversiones) al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| Movimientos | Banco de Chile y SM- Chile MS | Fusión Banco Chile - Citibank MS | Fusión Citigroup Chile II S.A. LQIF MS | Enex MS | SMSAAM MS | Otros MS | Total MS |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| Al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | |
| Saldo inicial re-expresado al 01-01-2024 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 332.493.387 | 100.160.964 | 72.562 | 1.087.499.785 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | (273.689) | 2.287.929 | - | 2.014.240 |
| Otros incrementos (disminuciones) | - | - | - | - | 99.377 | - | 99.377 |
| Saldo final neto al 30-09-2024 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 332.219.698 | 102.548.270 | 72.562 | 1.089.613.402 |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
| Saldo inicial al 01-01-2023 | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 281.532.579 | 66.020.184 | 72.562 | 1.002.398.197 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | - | - | 32.331.721 | - | - | 32.331.721 |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | - | - | 5.703.847 | 7.533.111 | - | 13.236.958 |
| Otros incrementos (disminuciones) | - | - | - | - | 26.607.669 | - | 26.607.669 |
| Sub-total | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 319.568.147 | 100.160.964 | 72.562 | 1.074.574.545 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | - | - | - | 12.925.240 | - | - | 12.925.240 |
| Total | 514.466.490 | 108.438.209 | 31.868.173 | 332.493.387 | 100.160.964 | 72.562 | 1.087.499.785 |

ENEX PLC

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

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

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

La subsidiaria indirecta Enex comprueba al menos una vez al año si las plusvalías han sufrido alguna pérdida por deterioro.

El detalle de la Plusvalía comprada (menor valor de inversión) en Enex, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | 30-09-2024 MS | 31-12-2023 MS |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Enex S.A. - Retail | 105.165.905 | 105.165.811 |
| Enex S.A. - Industrial | 89.535.501 | 89.535.532 |
| Road Ranger, LLC. | 91.074.124 | 88.988.210 |
| Enex Paraguay S.A.E. | 46.444.168 | 35.878.594 |
| Sub-total | 332.219.698 | 319.568.147 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | - | 12.925.240 |
| Total | 332.219.698 | 332.493.387 |

Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones) (continuación)

SM SAAM

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

| | 30-09-2024 | | | 31-12-2023 | | |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|
| | Bruto | Deterioro | Neto | Bruto | Deterioro | Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Plusvalía en la subsidiaria: | | | | | | |
| SAAM Towage México S.A. de C.V. | 32.316 | - | 32.316 | 31.576 | - | 31.576 |
| SAAM Towage Brasil S.A. | 43.723.300 | - | 43.723.300 | 42.721.884 | - | 42.721.884 |
| Standard Towing Ltd y Davies Tugboat Ltd. ⁽¹⁾ | 2.668.803 | - | 2.668.803 | 2.661.182 | - | 2.661.182 |
| Grupo Aerosan | 27.857.703 | - | 27.857.703 | 27.219.665 | - | 27.219.665 |
| Ian Taylor Perú | 7.399.576 | - | 7.399.576 | 7.230.100 | - | 7.230.100 |
| Grupo Intertug | 16.564.889 | - | 16.564.889 | 16.185.495 | - | 16.185.495 |
| Pertraly S.A. ⁽²⁾ | 4.301.683 | - | 4.301.683 | 4.111.062 | - | 4.111.062 |
| Total Plusvalía | 102.548.270 | - | 102.548.270 | 100.160.964 | - | 100.160.964 |

(1) La plusvalía de Standard Towing Ltd y Davies Tugboat Ltd. se controla en dólar canadiense.

(2) La plusvalía de Pertraly S.A. varió en MUS\$ 105 por cambio en el precio de la transacción posterior al cierre de diciembre de 2023.

Nota 17 – Combinación de negocios

Enex Paraguay S.A.E.

1. Aspectos generales de la operación

El 16 de marzo de 2023, el Grupo Enex adquirió una participación adicional del 5% en Enex Paraguay S.A.E. por un monto de MUSD 3.500 en efectivo, a través de su subsidiaria Enex Investments Paraguay S.A. Como resultado de la adquisición, el Grupo obtuvo el control de Enex Paraguay S.A.E. resultando en una participación agregada del 55%. Antes de la adquisición, la inversión en Enex Paraguay S.A.E. se contabilizaba por el método de la participación y a partir de la fecha de adquisición pasó a ser una filial consolidada. Esta combinación de negocios se contabilizó utilizando el método de adquisición en la fecha de adquisición, fecha en la que se transfirió el control al Grupo.

Enex Paraguay S.A.E. se dedica a la distribución y comercialización de productos a través de áreas de servicio en puestos de gasolina, incluyendo tiendas de conveniencia. El objetivo de esta adquisición fue obtener el control de los negocios de Enex Paraguay S.A.E. en Paraguay.

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

Dado que antes de la combinación de negocios ya se tenía una participación del 50% en Enex Paraguay, la combinación de negocios se llevó a cabo por etapas, por lo que la participación previa del 50% se volvió a valorar a su valor razonable en la fecha de adquisición. La diferencia entre el valor contable de la participación anteriormente poseída y su valor razonable se reconoció en la cuenta de pérdidas y ganancias del siguiente modo:

| | |
|----------------------------------------------------|------------|
| | M\$ |
| Valor razonable de la participación anterior (50%) | 27.664.350 |
| Valor contable de la participación anterior | 22.732.006 |
| Ganancia | 5.773.483 |

En la fecha de adquisición, la subsidiaria Enex también suscribió un contrato de opción de venta y de compra (Put & Call) que otorgó a Sudameris la opción, pero no la obligación, de vender al Grupo la totalidad de su participación en Enex Paraguay S.A.E. (la opción de venta), y una opción, pero no la obligación para el Grupo, de adquirir a Sudameris su participación en Enex Paraguay S.A.E. (la opción de compra).

La opción de venta podía ejercerse desde el 31 de enero hasta el 8 de febrero de 2024 y la opción de compra podía ejercerse desde el 8 de febrero hasta el 15 de febrero de 2024 ambas a un precio fijo de MUSD 31.500.

Nota 17 – Combinación de negocios (continuación)

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

De acuerdo con las NIIF actuales, no está descrito cómo contabilizar las opciones de compra y venta que se conceden a los titulares de participaciones no controladoras ("INC") en la fecha de adquisición del control de una filial (o, de hecho, después de obtener el control). Existe una falta de orientación explícita en las NIIF y posibles contradicciones entre los requisitos de la NIIF 10 (en lo que respecta a la contabilización de las NIC y los cambios en la propiedad sin pérdida de control) y la NIC 32.

Sin embargo, en una combinación de opciones de compra y venta en los mismos o similares términos y con un precio de ejercicio fijo, como la suscrita entre Enex Investments Paraguay S.A. y Sudameris, es indicativa de que un adquirente obtiene una participación actual en la propiedad de las acciones en cuestión, ya que dicha característica significa que es muy probable que el instrumento sea ejercido por una de las partes del acuerdo.

Considerando lo anterior y para efectos de su reporte financiero, Enex consideró que obtuvo la propiedad de las acciones sujetas a las opciones de venta/compra y, la combinación de negocios se contabilizó como si Enex PLC hubiera adquirido una participación del 100% en Enex Paraguay S.A.E. Como consecuencia, bajo un criterio conservador, no se reconoció interés no controlador y se reconoció un pasivo financiero del importe a pagar en el ejercicio de la opción de venta (o compra) y se presentó al 31 de diciembre de 2023 en otros pasivos financieros corrientes.

Con fecha 20 de febrero de 2024 y habiéndose cumplido las condiciones previstas en el contrato de Put & Call Option Agreement. Sudameris ejerció la opción de venta, por lo cual Enex Investments Paraguay S.A. adquirió de un 45% adicional de participación accionaria en Enex Paraguay S.A.E., por un monto total de MUSD 31.500, lo que significó un aumento en su participación al 100% del capital accionario de Enex Paraguay S.A.E.

Los costos relacionados con la adquisición de MUSD 57, relativos a honorarios legales externos y costos de debida diligencia, se contabilizaron como gastos en el momento en que se incurrieron y se incluyeron en gastos administrativos.

En cumplimiento de la NIIF 3 "Combinaciones de negocios", la Sociedad Enex Paraguay S.A.E. valoró los activos adquiridos y los pasivos asumidos a sus valores razonables en la fecha de adquisición (16 de marzo de 2023) y procedió a registrar como goodwill las diferencias entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos netos adquiridos determinado en los presentes Estados financieros consolidados intermedios.

Durante marzo de 2024 y antes del plazo establecido por NIIF 3, se finalizó la evaluación de ciertos activos y pasivos a su valor razonable que resultó en variaciones respecto de la contabilización provisional. La información comparativa de 2023 fue re expresada para reflejar este ajuste a los montos provisionales.

También se produjo el correspondiente aumento en el goodwill de MUSD 14.406, lo que dio como resultado una plusvalía derivada de la adquisición de MUSD 55.641. El incremento en el cargo por depreciación de los edificios desde la fecha de adquisición hasta el 31 de diciembre de 2023 no fue material.

Contraprestación de compra y goodwill preliminar determinado:

| | Valores al 16 de marzo de 2023 | Cambios respecto a la medición inicial | Totales | Valores al 16 de marzo de 2024 por Tipo de cambio vigente |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| | MUSD | MUSD | MUSD | M\$ |
| Valores al 16 de marzo de 2023 | | | | |
| Contraprestación total transferida (5% de Enex Paraguay) | 3.500 | - | 3.500 | 2.766.435 |
| Contraprestación asociada al importe pagadero en caso de ejercicio de la opción de venta (o de compra) de NCI | 31.500 | - | 31.500 | 24.897.915 |
| Valor razonable de las participaciones mantenidas antes de la combinación de negocios | 35.000 | - | 35.000 | 27.664.350 |
| Contraprestación total transferida | 70.000 | | 70.000 | 55.328.700 |
| Valor razonable estimado de los activos netos adquiridos | (28.765) | 14.406 | (14.359) | (11.349.497) |
| Estimación preliminar del fondo de comercio resultante de la adquisición | 41.235 | 14.406 | 55.641 | 43.979.203 |

Nota 17 – Combinación de negocios (continuación)

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

Tal como se presenta en la tabla anterior, Enx Investments Paraguay S.A. determinó, de forma preliminar, el goodwill de adquisición de MUSD 55.641 como diferencia entre:

- El agregado del valor razonable de la contraprestación transferida, el importe a pagar en el ejercicio del interés no controlador put (o interés no controlador call) a los accionistas no controlantes y el valor razonable de las participaciones existentes en la adquirida;
- El importe neto reconocido de los activos identificables adquiridos y de los pasivos identificables asumidos.

Desde la fecha de la adquisición, Enx Paraguay S.A.E. aportó a los resultados del Grupo, ingresos por MUSD 116.597 y pérdidas por MUSD 11.430. Si la combinación se hubiera producido al inicio del ejercicio (1 de enero de 2023), los ingresos totales del Grupo habrían sido de MUSD 5.750.138 y el beneficio de MUSD 40.113.

Esta combinación de negocios fue contabilizada utilizando el método de adquisición a la fecha de compra, fecha en la cual se transfiere el control al Grupo. El control se obtiene cuando el Grupo está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Enx y sus subsidiarias valorizaron la plusvalía determinada a la fecha de adquisición, tomando en cuenta lo siguiente:

Valor razonable de la contraprestación transferida, más el monto reconocido de cualquier participación no controladora en la adquirida más la combinación de negocios es realizada por etapas más el valor razonable de las participaciones existentes en el patrimonio de la adquirida, menos el monto reconocido neto (en general, el valor razonable) de los activos adquiridos identificables y los pasivos asumidos identificables.

Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras

Aumento de participación en SM SAAM

Durante el año 2023, Quiñenco adquirió 251.307.450 acciones de SM SAAM, con lo cual su participación directa e indirecta en esta última pasó de 60,02% a un 62,60%. La diferencia generada por dicha operación fue registrada como un cargo a Otras Reservas considerando que las contrapartes son Participaciones No Controladoras.

Los efectos contables netos (considerando para estos efectos solo la participación de Quiñenco), generados por las operaciones con Participaciones No Controladoras, al 30 de septiembre de 2023 es la siguiente:

| | Aumento de participación en | |
|----------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | SM SAAM | Total |
| | 30-09-2023 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Valor patrimonial | (1.665.356) | (1.665.356) |
| Efecto neto en Patrimonio | (1.665.356) | (1.665.356) |

Al 30 de septiembre de 2024 no se efectuaron operaciones con partes no controladoras.

Nota 19 – Propiedades, planta y equipo

(a) Composición

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | Activo Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Activo Neto M\$ | | |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Al 30 de septiembre de 2024 | | | | | |
| Construcción en curso | 123.288.269 | - | 123.288.269 | | |
| Terrenos | 178.574.956 | - | 178.574.956 | | |
| Edificios | 255.698.674 | (55.096.933) | 200.601.741 | | |
| Plantas y equipos | 478.991.275 | (217.489.013) | 261.502.262 | | |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 25.794.590 | (19.912.540) | 5.882.050 | | |
| Instalaciones fijas y accesorios | 68.484.916 | (30.710.713) | 37.774.203 | | |
| Buques | 1.108.564.406 | (428.124.339) | 680.440.067 | | |
| Vehículos de motor | 27.177.080 | (13.733.224) | 13.443.856 | | |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 23.848.588 | (16.301.512) | 7.547.076 | | |
| Totales | <u>2.290.422.754</u> | <u>(781.368.274)</u> | <u>1.509.054.480</u> | | |
| | | | | Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enx Paraguay) | Total |
| | Activo Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Sub-total M\$ | M\$ | M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | |
| Construcción en curso | 121.994.235 | - | 121.994.235 | 470.136 | 122.464.371 |
| Terrenos | 175.304.143 | - | 175.304.143 | (3.169.912) | 172.134.231 |
| Edificios | 225.928.289 | (48.189.275) | 177.739.014 | 2.982.208 | 180.721.222 |
| Plantas y equipos | 438.451.237 | (197.278.322) | 241.172.915 | 2.154.207 | 243.327.122 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 24.157.319 | (18.729.346) | 5.427.973 | 216.649 | 5.644.622 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 54.613.867 | (28.447.063) | 26.166.804 | 3.569.878 | 29.736.682 |
| Buques | 1.092.587.543 | (397.264.188) | 695.323.355 | - | 695.323.355 |
| Vehículos de motor | 22.247.871 | (13.468.587) | 8.779.284 | 284.187 | 9.063.471 |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 22.253.286 | (15.350.293) | 6.902.993 | 479.785 | 7.382.778 |
| Totales | <u>2.177.537.790</u> | <u>(718.727.074)</u> | <u>1.458.810.716</u> | <u>6.987.138</u> | <u>1.465.797.854</u> |

Las propiedades, plantas y equipos corresponden a activos que son utilizados en la operación de las compañías, y en donde no existe una intención de enajenarlos. Estos activos se valorizan de acuerdo con el método del costo, y no están sujetos a revalorizaciones. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el rubro de propiedades, planta y equipos representa menos de un 3% del total de activos consolidados. De acuerdo con lo anterior, no se ha considerado como información de uso relevante para el usuario de los estados financieros consolidados la revelación del valor justo de estos activos, lo cual es recomendado, pero no requerido, por el párrafo 79 de la NIC 16.

Nota 19 – Propiedades, planta y equipo (continuación)

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos al 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

| | Construcciones en Curso | Terrenos | Edificios, Neto | Plantas y Equipos, Neto | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto | Buques, Neto | Vehículos de Motor, Neto | Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto | Propiedades, Plantas y Equipos, Neto |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Saldo inicial reportado antes de PPA definitivo al 01.01.2024 | 121.994.235 | 175.304.143 | 177.739.014 | 241.172.915 | 5.427.973 | 26.166.804 | 695.323.355 | 8.779.284 | 6.902.993 | 1.458.810.716 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | 470.136 | (3.169.912) | 2.982.208 | 2.154.207 | 216.649 | 3.569.878 | - | 284.187 | 479.785 | 6.987.138 |
| Saldo final re-expresado de acuerdo a IFRS 3 al 01.01.2024 | 122.464.371 | 172.134.231 | 180.721.222 | 243.327.122 | 5.644.622 | 29.736.682 | 695.323.355 | 9.063.471 | 7.382.778 | 1.465.797.854 |
| Movimientos | | | | | | | | | | |
| Adiciones | 100.621.994 | 76.303 | 1.329.629 | 433.167 | 515.432 | 186.708 | 16.441.323 | 123.840 | 192.931 | 119.921.327 |
| Desapropiaciones | - | - | (3.746) | (180.731) | - | (60.868) | (326.116) | (224.698) | (935) | (797.094) |
| Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta | - | - | - | (257.117) | - | - | (3.595.391) | (6.519) | - | (3.859.027) |
| Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros | (97.367.954) | 6.300.816 | 21.772.859 | 36.110.041 | 1.289.547 | 13.004.690 | 10.939.662 | 6.377.147 | 1.573.192 | - |
| Retiros | - | - | (2.693) | (306.109) | - | - | - | - | (1.795) | (310.597) |
| Depreciación | - | - | (7.135.695) | (20.077.022) | (1.588.676) | (3.742.261) | (53.978.774) | (2.159.267) | (1.639.480) | (90.321.175) |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | - | - | (11.216) | (3.739) | (1.869) | - | - | (935) | (2.815) | (20.574) |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera | 250.567 | (220.563) | 4.061.174 | 2.295.945 | 82.796 | (144.127) | 44.171.620 | (142.260) | 41.334 | 50.396.486 |
| Otros Incrementos (Decrementos) | (2.680.709) | 284.169 | (129.793) | 160.705 | (59.802) | (1.206.621) | (28.535.612) | 413.077 | 1.866 | (31.752.720) |
| Saldo final al 30 de septiembre de 2024 | 123.288.269 | 178.574.956 | 200.601.741 | 261.502.262 | 5.882.050 | 37.774.203 | 680.440.067 | 13.443.856 | 7.547.076 | 1.509.054.480 |

Los movimientos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

| | Construcciones en Curso | Terrenos | Edificios, Neto | Plantas y Equipos, Neto | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto | Buques, Neto | Vehículos de Motor, Neto | Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto | Propiedades, Plantas y Equipos, Neto |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2023 | 80.847.103 | 132.971.751 | 148.692.657 | 214.287.659 | 4.339.049 | 8.059.606 | 517.487.171 | 3.772.422 | 5.360.599 | 1.115.818.017 |
| Adiciones | 135.017.675 | 5.455.686 | 2.046.226 | 554.067 | 1.490.228 | 487.874 | 214.223.742 | 26.985 | 910.760 | 360.213.243 |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | 7.802.137 | 26.108.033 | 9.023.864 | 4.948.305 | 421.585 | 9.501.519 | - | 169.246 | 1.538.928 | 59.513.617 |
| Desapropiaciones | - | (69.703) | (15.116) | (79.523) | - | (1.674) | (1.754.342) | (65.303) | - | (1.985.661) |
| Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta | - | (460.210) | (1.037.993) | - | - | - | (849.878) | - | - | (2.348.081) |
| Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión | - | (4.340.086) | (1.837.789) | - | - | - | - | - | - | (6.177.875) |
| Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros | (102.335.711) | 12.788.410 | 26.893.840 | 38.958.336 | 882.848 | 9.692.176 | 5.439.385 | 6.527.322 | 1.153.394 | - |
| Retiros | - | - | - | (244.716) | - | (7.017) | - | - | (1.754) | (253.487) |
| Depreciación | - | - | (8.692.189) | (22.244.312) | (1.820.926) | (3.318.256) | (59.128.283) | (1.611.598) | (2.158.709) | (98.974.273) |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | - | - | (377.070) | (262.857) | (840) | - | (1.399.947) | - | - | (2.040.714) |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera | 1.562.250 | 2.453.858 | 4.157.400 | 1.989.115 | 88.801 | 919.119 | 21.112.353 | (20.493) | 88.294 | 32.350.697 |
| Otros Incrementos (Decrementos) | (899.219) | 396.404 | (1.114.816) | 3.266.841 | 27.228 | 833.457 | 193.154 | (19.297) | 11.481 | 2.695.233 |
| Sub-total | 121.994.235 | 175.304.143 | 177.739.014 | 241.172.915 | 5.427.973 | 26.166.804 | 695.323.355 | 8.779.284 | 6.902.993 | 1.458.810.716 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | 470.136 | (3.169.912) | 2.982.208 | 2.154.207 | 216.649 | 3.569.878 | - | 284.187 | 479.785 | 6.987.138 |
| Total | 122.464.371 | 172.134.231 | 180.721.222 | 243.327.122 | 5.644.622 | 29.736.682 | 695.323.355 | 9.063.471 | 7.382.778 | 1.465.797.854 |

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

La Sociedad y sus subsidiarias han adoptado a partir del 1 de enero de 2019, la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 “Arrendamientos”, reconociendo activos y pasivos por el valor presente del total de los pagos futuros comprometidos en los contratos. Estos flujos se descuentan a una tasa de endeudamiento incremental de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso. Los activos de derecho de uso registrados a la fecha de aplicación inicial consideran gastos de amortización a través del período no cancelable del contrato o la vida útil del activo, el que sea menor.

(a) Composición derecho de uso:

Al 30 de septiembre de 2024, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

| | ENEX | SMSAAM | CSAV | Total |
|---------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial re-expresado al 01 de enero de 2024 | 286.067.425 | 34.825.172 | 2.038.427 | 322.931.024 |
| Adiciones | 10.281.129 | 38.404.224 | - | 48.685.353 |
| Modificaciones de contratos | (2.713.687) | - | - | (2.713.687) |
| Amortización del período | (23.872.310) | (12.194.763) | (263.918) | (36.330.991) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 797.297 | 1.885.488 | 47.781 | 2.730.566 |
| Reajuste por revalorización Deuda | 6.646.423 | - | 8.977 | 6.655.400 |
| Otros | - | (1.774.648) | - | (1.774.648) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 277.206.277 | 61.145.473 | 1.831.267 | 340.183.017 |

Al 31 de diciembre de 2023, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

| | ENEX | SMSAAM | CSAV | Total |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01 de enero de 2023 | 248.466.428 | 38.705.413 | 2.297.125 | 289.468.966 |
| Adiciones | 26.287.286 | 6.262.389 | - | 32.549.675 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 17.993.684 | - | - | 17.993.684 |
| Modificaciones de contratos | 5.091.682 | - | - | 5.091.682 |
| Amortización del período | (27.075.760) | (11.766.438) | (343.831) | (39.186.029) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 1.490.343 | 1.424.776 | 57.065 | 2.972.184 |
| Reajuste por revalorización Deuda | 10.433.342 | - | 28.068 | 10.461.410 |
| Otros | - | 199.032 | - | 199.032 |
| Sub-total | 282.687.005 | 34.825.172 | 2.038.427 | 319.550.604 |
| Re-expresión Ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | 3.380.420 | - | - | 3.380.420 |
| Total | 286.067.425 | 34.825.172 | 2.038.427 | 322.931.024 |

Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento (continuación)

(b) Composición del pasivo por arrendamiento:

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

Al 30 de septiembre de 2024

| Empresa | Total Pasivo Vigente | Pasivo Corriente al 30-09-2024 | Hasta 3 Meses | De 3 a 12 Meses | No Corriente al 30-09-2024 | De 1 Año a 3 Años | De 3 a 5 Años | Más de 5 Años |
|----------------|----------------------|--------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Enx | 278.353.512 | 27.670.088 | 6.892.387 | 20.777.701 | 250.683.424 | 52.851.808 | 50.010.650 | 147.820.966 |
| SM SAAM | 59.370.604 | 13.474.919 | 3.389.639 | 10.085.280 | 45.895.685 | 25.227.500 | 14.381.732 | 6.286.453 |
| CSAV | 1.201.994 | 264.816 | 64.633 | 200.183 | 937.178 | 439.863 | 497.315 | - |
| Totales | 338.926.110 | 41.409.823 | | | 297.516.287 | | | |

Al 31 de diciembre de 2023

| Empresa | Total Pasivo Vigente | Pasivo Corriente al 31-12-2023 | Hasta 3 Meses | De 3 a 12 Meses | No Corriente al 31-12-2023 (*) | De 1 Año a 3 Años | De 3 a 5 Años | Más de 5 Años |
|----------------|----------------------|--------------------------------|---------------|-----------------|--------------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Enx | 285.073.648 | 26.736.372 | 6.654.709 | 20.081.663 | 258.337.276 | 50.375.633 | 45.880.392 | 162.081.251 |
| SM SAAM | 32.415.434 | 6.739.790 | 1.773.537 | 4.966.253 | 25.675.644 | 11.963.916 | 6.971.350 | 6.740.378 |
| CSAV | 1.305.154 | 258.750 | 64.907 | 193.843 | 1.046.404 | 408.738 | 459.611 | 178.055 |
| Totales | 318.794.236 | 33.734.912 | | | 285.059.324 | | | |

(*) Tal como se describe en Nota 2 b), se efectuó la re-expresión de los saldos comparativos al 31 de diciembre de 2023 debido al ajuste final del PPA proveniente de la filial indirecta Enx Paraguay.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el riesgo de liquidez asociado a estos vencimientos está cubierto con los flujos operacionales de las subsidiarias respectivas. No existen restricciones asociadas a los arrendamientos.

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

Nota 21 – Propiedades de inversión

(a) El detalle del rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Terrenos | 11.263.882 | 11.101.896 |
| Edificios | 13.803.605 | 13.926.675 |
| Totales | <u>25.067.487</u> | <u>25.028.571</u> |

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos de propiedades de inversión al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

| Al 30 de septiembre de 2024 | Terrenos | Edificios | Total |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto | 11.101.896 | 13.926.675 | 25.028.571 |
| Depreciación | - | (352.866) | (352.866) |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | (73.823) | - | (73.823) |
| Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera | 235.809 | 229.796 | 465.605 |
| Saldo final neto | <u>11.263.882</u> | <u>13.803.605</u> | <u>25.067.487</u> |

| Al 31 de diciembre de 2023 | Terrenos | Edificios | Total |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto | 4.122.935 | 11.521.189 | 15.644.124 |
| Transferencias desde (hacia) Propiedad, Planta y Equipos o Activos Disponibles para la Venta | 6.729.606 | 2.401.437 | 9.131.043 |
| Depreciación | - | (253.570) | (253.570) |
| Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera | 249.355 | 257.619 | 506.974 |
| Saldo final neto | <u>11.101.896</u> | <u>13.926.675</u> | <u>25.028.571</u> |

(c) Los ingresos provenientes de rentas y gastos directos de operación de propiedades de inversión al 30 de septiembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos por arriendo de propiedades de inversión | 437.657 | 405.970 | 145.178 | 132.559 |
| Gastos directos de operación | (684.407) | (373.489) | (310.227) | (129.972) |

(d) Al 30 de septiembre de 2024 el valor razonable estimado de las propiedades de inversión para las siguientes filiales es:

| Sociedad | Valor libro | Valor razonable |
|-----------------|--------------------|------------------------|
| | MUS\$ | MUS\$ |
| SM SAAM | 8.596 | 21.742 |
| CSAV | 9.170 | 18.165 |

Para las demás sociedades, los valores razonables de las propiedades de inversión no difieren significativamente de sus valores libros.

Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se encuentran compuestos por los siguientes conceptos:

| Impuestos diferidos | 30-09-2024 | | 31-12-2023 | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | Activo | Pasivo | Activo | Pasivo |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciaciones | - | 36.666.637 | - | 35.247.944 |
| Provisiones | 21.946.328 | - | 30.719.305 | 875.366 |
| Beneficios post empleo | 992.638 | - | 1.045.527 | - |
| Revaluaciones de propiedades, planta y equipo | 3.368.321 | 73.084.454 | 4.361.042 | 76.198.006 |
| Ingresos diferidos (1) | - | 96.770.802 | - | 61.132.633 |
| Impuestos Diferidos Relativos a Revaluaciones de Activos Intangibles | - | 56.397.596 | - | 48.362.462 |
| Activos por deterioro de cuentas por cobrar | 1.896.798 | - | 2.027.901 | - |
| Gastos diferidos por emisión de bonos | 254.079 | - | 236.058 | - |
| Obligaciones por leasing | 1.103.249 | - | 9.572.012 | - |
| Revaluaciones de instrumentos financieros | 25.135 | - | 235.945 | - |
| Pérdidas fiscales | 36.479.295 | - | 41.185.483 | - |
| Resultados no realizados | 1.619.415 | - | 968.340 | 3.043.606 |
| Incorporación Valor Justo | - | 5.578.545 | - | 7.187.987 |
| Activos por gastos e ingresos no tributarios | 6.678.739 | 4.194.859 | - | - |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Otros | 3.520.177 | - | 3.348.498 | - |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a Otros | - | 16.956.345 | - | 29.629.368 |
| Sub total | 77.884.174 | 289.649.238 | 93.700.111 | 261.677.372 |
| Reexpresión ajuste IFRS 3 (registro PPA definitivo - Enex Paraguay) | - | - | 453.471 | (949.921) |
| Total | 77.884.174 | 289.649.238 | 94.153.582 | 260.727.451 |

(1) Los ingresos diferidos al 30 de septiembre de 2024 corresponden principalmente a ingresos por la solicitud de devolución de impuestos retenidos en el extranjero, los cuales no han sido percibidos al finalizar este período. Los ingresos por dicha devolución de impuestos tributarán en el futuro cuando sean percibidos.

Actualmente las sociedades en Chile y sus accionistas están sujetos a la tributación contenida en el artículo 14 letra A) de la ley de la renta, bajo el régimen semi-integrado, por lo cual sus rentas tributarias están afectas a una tasa corporativa de 27% y la tributación de los accionistas y/o propietarios es de acuerdo a las distribuciones efectivas de utilidades, pudiendo utilizar como crédito en contra de sus impuestos personales, el 65% del impuesto de Primera Categoría que afectaron las utilidades distribuidas, no obstante, quienes estén domiciliados en países con los que Chile tiene suscrito convenios para evitar la doble tributación, pueden utilizar como crédito el 100%.

En relación con la normativa vigente, las utilidades correspondientes a inversiones en empresas extranjeras se encuentran gravadas en Chile con el impuesto a la renta de primera categoría, en el año que se perciban, sin perjuicio de los créditos tributarios que pudieran corresponderles.

Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)

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

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

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gasto por Impuestos corriente | (331.050.202) | (181.073.143) | (11.323.024) | (120.439.274) |
| Ajuste a valor justo | 252.368 | 656.412 | 75.378 | 161.159 |
| Beneficio Pérdida Tributaria | - | 21.809.844 | - | 530.353 |
| Ajustes por activos y pasivos por impuestos diferidos | (36.057.641) | (418.092.986) | (2.301.043) | (22.280.380) |
| Otros | 12.174.528 | (1.490.521) | 9.492.026 | (204.372) |
| Total neto del ingreso (gasto) | (354.680.947) | (578.190.394) | (4.056.663) | (142.232.514) |

(c) Conciliación de la tributación aplicable

La conciliación del gasto por impuestos, a partir del resultado financiero antes de impuesto, es la siguiente:

| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingreso (gasto) por impuestos utilizando la Tasa Legal (27%) | (154.297.545) | (251.610.090) | (85.301.861) | (14.985.463) |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones | (7.099.303) | (1.737.450) | (10.929.992) | (1.269.118) |
| Efecto impositivo neto de ingresos ordinarios no imponibles | (162.151.207) | (293.535.268) | 97.502.946 | (108.655.462) |
| Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente | (17.518.441) | (16.641.553) | (5.586.152) | (1.358.021) |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | (265.490) | 308.616 | (1.198) | - |
| Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | (3.605.293) | 578.846 | 881.577 | (392.245) |
| Otros incrementos en cargos por impuestos legales | (9.743.668) | (15.553.495) | (621.983) | (15.572.205) |
| (Gasto) por impuestos utilizando la tasa efectiva | (354.680.947) | (578.190.394) | (4.056.663) | (142.232.514) |

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

El detalle al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 (*) |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos bancarios | 131.108.712 | 291.029.325 | 499.664.847 | 402.083.649 |
| Obligaciones con el público (bonos) | 65.345.535 | 67.400.713 | 1.673.546.287 | 1.665.548.952 |
| Obligaciones por concesión | 78.098 | 84.204 | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 272.895 | 450.840 | 190.308 | 412.246 |
| Pasivos de cobertura | 863.568 | 985.883 | - | - |
| Opciones | 24.015.633 | - | - | 22.056.938 |
| Totales | 221.684.441 | 359.950.965 | 2.173.401.442 | 2.090.101.785 |

(*) Tal como se describe en Nota 2 b), se efectuó la re-expresión de los saldos comparativos al 31 de diciembre de 2023 debido al ajuste final del PPA proveniente de la filial indirecta Enex Paraguay.

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

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

(a.1) Montos Contables

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 30-09-24 MS | Hasta 3 meses MS | 3 a 12 meses MS | No corriente al 30-09-24 MS | más de 1 año a 2 años MS | más de 2 años a 3 años MS | más de 3 años a 4 años MS | más de 4 años a 5 años MS | más de 5 años MS | Total deuda vigente MS |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------|--------|----------------------|---------------|-----------------|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 14.058.566 | 14.058.566 | - | - | - | - | - | - | - | 14.058.566 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 8.201.204 | 8.201.204 | - | - | - | - | - | - | - | 8.201.204 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 4.685.890 | 4.685.890 | - | - | - | - | - | - | - | 4.685.890 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,44% | + 1,54% | 37.014.039 | 37.014.039 | - | - | - | - | - | - | - | 37.014.039 |
| 0-E | Ecuacstibas S.A. Saam Remolcadores S.A. de C.V. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 647.227 | 333.039 | 314.188 | 942.564 | 628.376 | 314.188 | - | - | - | 1.589.791 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Vencimiento | 7,96% | + 2,62% | 903.066 | 903.066 | - | - | - | - | - | - | - | 903.066 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. Barú Offshore De México SAPI de C.V. | México | Corpanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 2.725.356 | 2.725.356 | - | - | - | - | - | - | - | 2.725.356 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,96% | SOFR 30 + 2,62% | 449.738 | 449.738 | - | - | - | - | - | - | - | 449.738 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | El Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,26% | + 2,80% | 1.701.110 | 931.798 | 769.312 | 8.079.129 | 8.079.129 | - | - | - | - | 9.780.239 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 103.233 | 25.135 | 78.098 | 308.802 | 110.415 | 116.698 | 81.689 | - | - | 412.035 |
| 0-E | Ian Taylor Perú Saam Towage Colombia SAS | Perú | Banco de Crédito del Perú Itatú Corpanca New York Branch | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 426.398 | 104.131 | 322.267 | 608.627 | 452.431 | 156.196 | - | - | - | 1.035.025 |
| 0-E | SAAM Towage Colombia SAS | Colombia | Branch | USD | Mensual | 7,29% | SOFR30 + 2,5% | 2.316.014 | 632.864 | 1.683.150 | 14.587.300 | 2.244.200 | 12.343.100 | - | - | - | 16.903.314 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | USD | Trimestral | 7,74% | 2,4% | 709.167 | 305.211 | 403.956 | 1.077.216 | 538.608 | 538.608 | - | - | - | 1.786.383 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.082.602 | 280.076 | 802.526 | 3.575.458 | 1.070.932 | 1.070.932 | 874.340 | 386.002 | 173.252 | 4.658.060 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 734.302 | 190.308 | 543.994 | 2.517.991 | 725.325 | 725.325 | 610.422 | 305.211 | 151.708 | 3.252.293 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.138.258 | 289.053 | 849.205 | 1.793.564 | 1.132.872 | 660.692 | - | - | - | 2.931.822 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.367.166 | 347.402 | 1.019.764 | 2.151.739 | 1.359.088 | 792.651 | - | - | - | 3.518.905 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 10,37% | 3,70% | 330.346 | 86.177 | 244.169 | 516.166 | 325.858 | 190.308 | - | - | - | 846.512 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,58% | 2,58% | 999.118 | 259.430 | 739.688 | 7.878.936 | 986.550 | 986.550 | 986.550 | 986.550 | 3.932.736 | 8.878.054 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,58% | 3,58% | 710.064 | 186.717 | 523.347 | 5.606.908 | 697.497 | 697.497 | 697.497 | 697.497 | 2.816.920 | 6.316.972 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 69.121 | 29.623 | 39.498 | - | - | - | - | - | - | 69.121 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 85.280 | 36.805 | 48.475 | - | - | - | - | - | - | 85.280 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 10,47% | 3,80% | 20.647 | 8.977 | 11.670 | - | - | - | - | - | - | 20.647 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,25% | 4,25% | 1.070.034 | 282.769 | 787.265 | 7.587.192 | 1.049.388 | 1.049.388 | 1.049.388 | 1.049.388 | 3.389.640 | 8.657.226 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,75% | 3,75% | 1.101.453 | 283.667 | 817.786 | 4.544.055 | 1.090.681 | 1.090.681 | 1.090.681 | 1.090.681 | 181.331 | 5.645.508 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,57% | 2,57% | 921.917 | 235.192 | 686.725 | 3.563.789 | 914.736 | 914.736 | 914.736 | 503.598 | 315.983 | 4.485.706 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 83.571.316 | 235.192 | 686.725 | 3.563.789 | 914.736 | 914.736 | 914.736 | 503.598 | 315.983 | 148.910.752 |

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

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente: (continuación)

(a.1) Montos Contables (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 30-09-24 M\$ | Hasta 3 meses MS | 3 a 12 meses MS | No corriente al 30-09-24 MS | más de 1 año a 2 años MS | más de 2 años a 3 años MS | más de 3 años a 4 años MS | más de 4 años a 5 años MS | más de 5 años MS | Total deuda vigente M\$ | |
|-----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------|--------|----------------------|---------------|--------------|---------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,81% | 2,81% | 675.055 | 179.536 | 495.519 | 8.695.824 | 660.692 | 660.692 | 660.692 | 660.692 | 6.053.056 | 9.370.879 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,94% | 2,94% | 1.777.406 | 467.691 | 1.309.715 | 16.999.365 | 1.746.885 | 1.746.885 | 1.746.885 | 1.746.885 | 10.011.825 | 18.776.771 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,57% | 3,57% | 461.408 | 118.494 | 342.914 | 1.841.141 | 456.919 | 456.919 | 456.919 | 283.667 | 186.717 | 2.302.549 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,81% | 3,81% | 610.423 | 166.071 | 444.352 | 7.801.738 | 592.469 | 592.469 | 592.469 | 592.469 | 5.431.862 | 8.412.161 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,94% | 3,94% | 1.605.051 | 428.193 | 1.176.858 | 15.275.822 | 1.566.452 | 1.566.452 | 1.566.452 | 1.566.452 | 9.010.014 | 16.880.873 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Vencimiento | 5,26% | 5,21% | 8.994.608 | - | 8.994.608 | - | - | - | - | - | - | 8.994.608 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 11,68% | 11,53% | 230.704 | 230.704 | - | 34.499.638 | - | 34.499.638 | - | - | - | 34.730.342 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco Estado | CLP | Semestral | 7,86% | 7,62% | 738.791 | 738.791 | - | 57.216.328 | - | - | - | 57.216.328 | - | 57.955.119 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,05% | 11,97% | 556.562 | 556.562 | - | 20.000.310 | - | - | 20.000.310 | - | - | 20.556.872 | |
| 0-E | Energía Enx S.A. | EEUU | Citibank | USD | Vencimiento | 2,50% | 2,50% | 2.701.119 | 8.079 | 2.693.040 | - | - | - | - | - | - | 2.701.119 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 7,09% | 6,92% | 20.647 | 20.647 | - | 44.884.000 | 44.884.000 | - | - | - | - | 44.904.647 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 2,59% | 2,46% | 63.735 | 63.735 | - | 64.632.962 | - | 64.632.962 | - | - | - | 64.696.697 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Banco Crédito e Inversiones | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 69.121 | 69.121 | - | 44.884.000 | - | 44.884.000 | - | - | - | 44.953.121 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Citibank | USD | Vencimiento | 2,50% | 2,50% | 2.731.639 | 38.600 | 2.693.039 | - | - | - | - | - | - | 2.731.639 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,96% | 6,84% | 1.582.610 | 1.582.610 | - | 89.768.000 | - | - | - | 89.768.000 | - | 91.350.610 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,53% | 6,53% | 19.088.268 | 1.134.668 | 17.953.600 | - | - | - | - | - | - | 19.088.268 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Anual | 4,75% | 4,00% | 4.876.198 | - | 4.876.198 | - | - | - | - | - | - | 4.876.198 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Bolsa de Valores de Asunción, BONOS Javier Ugarriza y Analía De | USD | Trimestral | 6,00% | 6,00% | - | - | - | 18.184.304 | - | - | - | 18.184.304 | - | 18.184.304 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Fátima García de Zuñiga | USD | Anual | 4,00% | 4,00% | - | - | - | 9.641.979 | 4.822.336 | 4.819.643 | - | - | - | 9.641.979 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Vencimiento | 9,00% | 8,50% | 236.090 | 53.861 | 182.229 | - | - | - | - | - | - | 236.090 | |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Ueno Bank | PYG | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | 517.961 | 517.961 | - | - | - | - | - | - | - | 517.961 | |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 47.537.396 | | | 434.325.411 | | | | | | 481.862.807 | |
| TOTALES | | | | | | | | 131.108.712 | | | 499.664.847 | | | | | | | 630.773.559 |

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

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Corriente al | Hasta 3 | 3 a 12 | No corriente | más de 1 | más de 2 | más de 3 | más de 4 | más de | Total montos |
|--------------|----------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|--------|--------------|----------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| deudora | deudora | deudora | acreedora | | amortización | efectiva | nominal | 30-09-24 | meses | meses | al | a 2 años | a 3 años | a 4 años | a 5 años | 5 años | No |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | descontados |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | MS |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 14.295.554 | 14.295.554 | - | - | - | - | - | - | - | 14.295.554 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 8.338.550 | 8.338.550 | - | - | - | - | - | - | - | 8.338.550 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 5,03% | SOFR180 + 1,58% | 4.764.885 | 4.764.885 | - | - | - | - | - | - | - | 4.764.885 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,44% | SOFR 180 + 1,54% | 37.181.008 | 37.181.008 | - | - | - | - | - | - | - | 37.181.008 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. Saam Remolcadores S.A. de C.V. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | SOFR 30 + 2,62% | 673.260 | 339.323 | 333.937 | 972.187 | 652.613 | 319.574 | - | - | - | 1.645.447 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Vencimiento | 7,96% | + 2,62% | 903.066 | 903.066 | - | - | - | - | - | - | - | 903.066 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. Barú Offshore De | México | Corpbanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 2.725.356 | 2.725.356 | - | - | - | - | - | - | - | 2.725.356 |
| 0-E | SAAM Towage México SAPI de C.V. El Salvador S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,96% | SOFR 30 + 2,62% | 449.738 | 449.738 | - | - | - | - | - | - | - | 449.738 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,26% | SOFR180 + 2,80% | 2.290.879 | 1.164.291 | 1.126.588 | 8.404.978 | 8.404.978 | - | - | - | - | 10.695.857 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 125.675 | 31.419 | 94.256 | 334.834 | 125.675 | 125.675 | 83.484 | - | - | 460.509 |
| 0-E | Ian Taylor Perú Saam Towage Colombia SAS | Perú | Banco de Crédito del Perú Itau Corpbanca New York Branch | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 474.873 | 118.494 | 356.379 | 634.659 | 475.770 | 158.889 | - | - | - | 1.109.532 |
| 0-E | SAAM Towage Colombia SAS | Colombia | Branch | USD | Mensual | 7,29% | SOFR30 + 2,5% | 3.445.295 | 877.033 | 2.568.262 | 16.070.267 | 3.275.634 | 12.794.633 | - | - | - | 19.515.562 |
| 0-E | Aerosan SAS SAAM Towage Brasil | Colombia | Banco de Bogotá Miami | USD | Trimestral | 7,74% | SOFR90 + 2,4% | 819.582 | 335.732 | 483.850 | 1.173.267 | 607.729 | 565.538 | - | - | - | 1.992.849 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.217.254 | 307.904 | 909.350 | 3.805.266 | 1.179.552 | 1.141.849 | 909.350 | 397.672 | 176.843 | 5.022.520 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 831.252 | 210.057 | 621.195 | 2.693.040 | 805.219 | 779.186 | 638.250 | 315.086 | 155.299 | 3.524.292 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.222.641 | 309.700 | 912.941 | 1.849.221 | 1.180.449 | 668.772 | - | - | - | 3.071.862 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.467.707 | 371.640 | 1.096.067 | 2.219.065 | 1.416.539 | 802.526 | - | - | - | 3.686.772 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 10,37% | TJLP + 3,70% | 399.467 | 103.233 | 296.234 | 561.050 | 364.458 | 196.592 | - | - | - | 960.517 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,58% | 2,58% | 1.205.584 | 303.416 | 902.168 | 8.712.881 | 1.180.449 | 1.154.416 | 1.129.281 | 1.102.351 | 4.146.384 | 9.918.465 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,58% | 3,58% | 914.736 | 230.704 | 684.032 | 6.438.161 | 889.601 | 864.466 | 839.331 | 813.298 | 3.031.465 | 7.352.897 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 70.019 | 30.521 | 39.498 | - | - | - | - | - | - | 70.019 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 86.177 | 36.805 | 49.372 | - | - | - | - | - | - | 86.177 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 10,47% | TJLP + 3,80% | 20.647 | 8.977 | 11.670 | - | - | - | - | - | - | 20.647 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,25% | 4,25% | 1.401.279 | 354.584 | 1.046.695 | 8.785.593 | 1.356.394 | 1.310.613 | 1.266.626 | 1.219.947 | 3.632.013 | 10.186.872 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,75% | 3,75% | 1.289.069 | 326.756 | 962.313 | 4.913.901 | 1.245.980 | 1.203.789 | 1.161.598 | 1.120.305 | 182.229 | 6.202.970 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,57% | 2,57% | 1.020.662 | 257.634 | 763.028 | 3.757.687 | 997.322 | 973.085 | 949.745 | 517.961 | 319.574 | 4.778.349 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 87.634.215 | 257.634 | 763.028 | 3.757.687 | 997.322 | 973.085 | 949.745 | 517.961 | 319.574 | 158.960.272 |

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

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados (continuación)

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Corriente al | Hasta 3 | 3 a 12 | No corriente | más de 1 | más de 2 | más de 3 | más de 4 | más de | Total montos |
|--------------|---------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|----------|---------|--------------------|-----------|------------|--------------|--------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|
| deudora | deudora | deudora | acreedora | | amortización | efectiva | nominal | 30-09-24 | meses | meses | al | a 2 años | a 3 años | a 4 años | a 5 años | 5 años | No descontados |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,81% | 2,81% | 917.429 | 230.704 | 686.725 | 10.335.887 | 899.475 | 880.624 | 862.670 | 842.024 | 6.851.094 | 11.253.316 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,94% | 2,94% | 2.281.005 | 574.515 | 1.706.490 | 19.489.531 | 2.229.837 | 2.177.772 | 2.127.502 | 2.072.743 | 10.881.677 | 21.770.536 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,57% | 3,57% | 530.529 | 134.652 | 395.877 | 1.984.771 | 516.166 | 500.008 | 483.850 | 295.337 | 189.410 | 2.515.300 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,81% | 3,81% | 906.656 | 228.908 | 677.748 | 9.799.973 | 883.317 | 860.875 | 839.331 | 814.196 | 6.402.254 | 10.706.629 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,94% | 3,94% | 2.210.986 | 558.357 | 1.652.629 | 18.282.150 | 2.148.148 | 2.086.208 | 2.026.064 | 1.959.635 | 10.062.095 | 20.493.136 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Vencimiento | 5,26% | 5,21% | 9.688.792 | - | 9.688.792 | - | - | - | - | - | - | 9.688.792 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 11,68% | 11,53% | 233.397 | 233.397 | - | 34.608.257 | 108.619 | 34.499.638 | - | - | - | 34.841.654 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Banco Estado | CLP | Semestral | 7,86% | 7,62% | 742.381 | 742.381 | - | 57.216.328 | - | - | - | 57.216.328 | - | 57.958.709 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enex S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,05% | 11,97% | 573.618 | 573.618 | - | 20.064.046 | - | - | 20.064.046 | - | - | 20.637.664 |
| 0-E | Energía Enex S.A. | EEUU | Citibank | USD | Vencimiento | 2,50% | 2,50% | 2.769.343 | 10.772 | 2.758.571 | - | - | - | - | - | - | 2.769.343 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 7,09% | 6,92% | 24.237 | 24.237 | - | 44.992.619 | 44.992.619 | - | - | - | - | 45.016.856 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 2,59% | 2,46% | 67.326 | 67.326 | - | 64.752.351 | 119.391 | 64.632.960 | - | - | - | 64.819.677 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Banco Crédito e Inversiones | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 71.814 | 71.814 | - | 45.091.364 | 207.364 | 44.884.000 | - | - | - | 45.163.178 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Citibank | USD | Vencimiento | 2,50% | 2,50% | 2.766.650 | 40.396 | 2.726.254 | - | - | - | - | - | - | 2.766.650 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,96% | 6,84% | 1.585.303 | 1.585.303 | - | 90.056.155 | - | - | 288.155 | 89.768.000 | - | 91.641.458 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,53% | 6,53% | 19.120.584 | 1.137.361 | 17.983.223 | - | - | - | - | - | - | 19.120.584 |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Anual | 4,75% | 4,00% | 4.887.868 | - | 4.887.868 | - | - | - | - | - | - | 4.887.868 |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Bolsa de Valores de Asunción, BONOS Javier Ugarriza y Analía De Fátima García de Zuñiga | USD | Trimestral | 6,00% | 6,00% | - | - | - | 18.250.732 | - | - | 66.428 | 18.184.304 | - | 18.250.732 |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Fátima García de Zuñiga | USD | Anual | 4,00% | 4,00% | - | - | - | 9.738.930 | 4.919.286 | 4.819.644 | - | - | - | 9.738.930 |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Vencimiento | 9,00% | 8,50% | 237.885 | 55.656 | 182.229 | 21.544 | 21.544 | - | - | - | - | 259.429 |
| 0-E | Enex Paraguay SAE | Paraguay | Ueno Bank | PYG | Vencimiento | 6,75% | 6,00% | 519.757 | 519.757 | - | - | - | - | - | - | - | 519.757 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 50.135.560 | | | | 444.684.638 | | | | | 494.820.198 |
| | | | TOTALES | | | | | 137.769.775 | | | | 516.010.695 | | | | | 653.780.470 |

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

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

(b.1) Montos Contables

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-23 M\$ | Hasta 3 meses MS | 3 a 12 meses MS | No corriente al 31-12-23 M\$ | más de 1 año a 2 años MS | más de 2 años a 3 años MS | más de 3 años a 4 años MS | más de 4 años a 5 años MS | más de 5 años MS | Total deuda vigente M\$ |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|--------|----------------------|---------------|-----------------|---------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------|
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 13.426.953 | - | 13.426.953 | - | - | - | - | - | - | 13.426.953 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 7.831.804 | - | 7.831.804 | - | - | - | - | - | - | 7.831.804 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 4.475.066 | - | 4.475.066 | - | - | - | - | - | - | 4.475.066 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,40% | + 1,11% | 35.380.644 | 295.589 | 35.085.055 | - | - | - | - | - | - | 35.380.644 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. Saam Remolcadores S.A. de C.V. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | SOFR 30 | 621.001 | - | 621.001 | 1.227.968 | 613.984 | 613.984 | - | - | - | 1.848.969 |
| 0-E | SAAM Towage México S.A. de C.V. Barú Offshore De México SAPI de CV | México | Santander México | USD | Vencimiento | 7,97% | + 2,62% | 880.628 | 880.628 | - | - | - | - | - | - | - | 880.628 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | México | Corpanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | SOFR 30 + 2,62% | 5.286.402 | - | 5.286.402 | - | - | - | - | - | - | 5.286.402 |
| 0-E | SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,97% | SOFR180 | 439.437 | 439.437 | - | - | - | - | - | - | - | 439.437 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,33% | + 2,80% | 1.891.948 | 1.140.256 | 751.692 | 9.408.867 | 1.503.384 | 7.905.483 | - | - | - | 11.300.815 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 397.335 | 97.360 | 299.975 | 944.659 | 421.018 | 446.454 | 77.187 | - | - | 1.341.994 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 97.360 | 23.682 | 73.678 | 378.039 | 102.623 | 99.992 | 114.903 | 60.521 | - | 475.399 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Itaú Corpanca New York Branch | USD | Mensual | 7,31% | SOFR30 + 2,5% | 2.280.512 | 635.912 | 1.644.600 | 15.897.800 | 2.192.800 | 2.192.800 | 11.512.200 | - | - | 18.178.312 |
| 0-E | Saam Towage Colombia SAS | Colombia | Banco de Bogotá Miami | USD | Trimestral | 7,74% | SOFR90 + 2,4% | 526.272 | 131.568 | 394.704 | 1.447.248 | 482.416 | 482.416 | 482.416 | - | - | 1.973.520 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.061.315 | 277.170 | 784.145 | 4.277.714 | 1.046.404 | 1.046.404 | 1.046.404 | 742.044 | 396.458 | 5.339.029 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 720.116 | 188.581 | 531.535 | 2.991.857 | 708.713 | 708.713 | 708.713 | 531.535 | 334.183 | 3.711.973 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.113.943 | 284.187 | 829.756 | 2.583.118 | 1.106.925 | 1.106.925 | 369.268 | - | - | 3.697.061 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.337.608 | 341.200 | 996.408 | 3.098.866 | 1.327.960 | 1.327.960 | 442.946 | - | - | 4.436.474 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 10,25% | TJLP + 3,70% | 364.882 | 96.483 | 268.399 | 835.018 | 357.865 | 357.865 | 119.288 | - | - | 1.199.900 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,58% | 2,58% | 977.112 | 254.365 | 722.747 | 8.422.107 | 963.955 | 963.955 | 963.955 | 963.955 | 4.566.287 | 9.399.219 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,58% | 3,58% | 694.679 | 183.318 | 511.361 | 5.989.852 | 681.522 | 681.522 | 681.522 | 681.522 | 3.263.764 | 6.684.531 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 136.831 | 49.996 | 86.835 | 38.593 | 38.593 | - | - | - | - | 175.424 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 167.530 | 60.521 | 107.009 | 47.364 | 47.364 | - | - | - | - | 214.894 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 10,35% | TJLP + 3,80% | 44.733 | 16.665 | 28.068 | 12.280 | 12.280 | - | - | - | - | 57.013 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,25% | 4,25% | 1.047.281 | 278.047 | 769.234 | 8.182.651 | 1.025.353 | 1.025.353 | 1.025.353 | 1.025.353 | 4.081.239 | 9.229.932 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,75% | 3,75% | 1.033.247 | 775.374 | 257.873 | - | - | - | - | - | - | 1.033.247 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,85% | 3,85% | 1.078.857 | 279.801 | 799.056 | 5.239.039 | 1.065.701 | 1.065.701 | 1.065.701 | 1.065.701 | 976.235 | 6.317.896 |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 83.313.496 | | | 71.023.040 | | | | | | 154.336.536 |

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

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente: (continuación)

(b.1) Montos Contables (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | Pais deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-23 MS | Hasta 3 meses MS | 3 a 12 meses MS | No corriente al 31-12-23 MS | más de 1 año a 2 años MS | más de 2 años a 3 años MS | más de 3 años a 4 años MS | más de 4 años a 5 años MS | más de 5 años MS | Total deuda vigente MS |
|--------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|---------------|--------------|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,57% | 2,57% | 901.680 | 230.683 | 670.997 | 4.152.285 | 893.785 | 893.785 | 893.785 | 853.438 | 617.492 | 5.053.965 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,81% | 2,81% | 660.471 | 176.301 | 484.170 | 8.979.953 | 645.560 | 645.560 | 645.560 | 645.560 | 6.397.713 | 9.640.424 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,94% | 2,94% | 1.738.452 | 458.734 | 1.279.718 | 17.889.742 | 1.706.876 | 1.706.876 | 1.706.876 | 1.706.876 | 11.062.238 | 19.628.194 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,57% | 3,57% | 451.717 | 116.657 | 335.060 | 2.134.033 | 446.454 | 446.454 | 446.454 | 429.789 | 364.882 | 2.585.750 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,81% | 3,81% | 597.318 | 163.144 | 434.174 | 8.057.224 | 578.899 | 578.899 | 578.899 | 578.899 | 5.741.628 | 8.654.542 |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,94% | 3,94% | 1.569.171 | 421.018 | 1.148.153 | 16.074.099 | 1.530.574 | 1.530.574 | 1.530.574 | 1.530.574 | 9.951.803 | 17.643.270 |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Vencimiento | 5,26% | 5,21% | 137.483 | - | 137.483 | 8.764.622 | 8.764.622 | - | - | - | - | 8.902.105 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 11,68% | 11,53% | 577.145 | 577.145 | - | 34.499.761 | 34.499.761 | - | - | - | - | 35.076.906 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 57.619.767 | 402.598 | 57.217.169 | - | - | - | - | - | - | 57.619.767 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 14,97% | 13,87% | 6.931.879 | 6.931.879 | - | - | - | - | - | - | - | 6.931.879 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,05% | 11,97% | 253.488 | 253.488 | - | 20.000.090 | - | - | 20.000.090 | - | - | 20.253.578 |
| 92.011.000-2 | Empresa Nacional de Energía Enx S.A. | Chile | BCI | CLP | Vencimiento | 15,37% | 13,90% | 792.917 | 792.917 | - | - | - | - | - | - | - | 792.917 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 7,09% | 6,92% | 78.064 | 78.064 | - | 43.856.000 | 43.856.000 | - | - | - | - | 43.934.064 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Banco Crédito e Inversiones | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 84.204 | 84.204 | - | 43.856.000 | - | - | 43.856.000 | - | - | 43.940.204 |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 2,59% | 2,46% | 117.534 | 117.534 | - | 63.299.119 | 63.299.119 | - | - | - | - | 63.416.653 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,96% | 6,84% | 88.768.930 | 1.056.930 | 87.712.000 | - | - | - | - | - | - | 88.768.930 |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,43% | 6,53% | 264.013 | 264.013 | - | 17.542.400 | 17.542.400 | - | - | - | - | 17.806.413 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Mensual | 10,36% | 9,75% | 7.160.808 | 7.160.808 | - | - | - | - | - | - | - | 7.160.808 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Anual | 5,90% | 5,90% | 4.879.418 | 4.833.808 | 45.610 | 4.446.121 | 4.446.121 | - | - | - | - | 9.325.539 |
| 0-E | Enx Investments Paraguay (1) | Paraguay | Sudameris | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,73% | 27.629.280 | 27.629.280 | - | - | - | - | - | - | - | 27.629.280 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Bolsa de Valores de Asunción, BONOS Javier Ugarriza y Analía De Fátima García de Zuñiga | USD | Trimestral | 6,00% | 6,00% | - | - | - | 17.789.748 | - | - | - | - | 17.789.748 | 17.789.748 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Fátima García de Zuñiga | USD | Anual | 4,00% | 4,00% | - | - | - | 9.539.558 | - | - | 9.539.558 | - | - | 9.539.558 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | PYG | Mensual | 12,74% | 11,80% | 3.986.510 | 3.986.510 | - | - | - | - | - | - | - | 3.986.510 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Anual | 10,65% | 10,29% | 1.232.354 | 1.232.354 | - | - | - | - | - | - | - | 1.232.354 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Mensual | 9,00% | 8,50% | 82.450 | 26.314 | 56.136 | 63.153 | 63.153 | - | - | - | - | 145.603 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Financiera Ueno | PYG | Mensual | 6,75% | 6,00% | - | - | - | 542.937 | 542.937 | - | - | - | - | 542.937 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Itaú Paraguay S.A. | PYG | Mensual | 9,10% | 9,10% | 1.056.051 | - | 1.056.051 | 9.445.704 | 9.445.704 | - | - | - | - | 10.501.755 |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Mensual | 9,00% | 8,50% | 144.725 | 38.593 | 106.132 | 128.060 | 128.060 | - | - | - | - | 272.785 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 207.715.829 | | | 331.060.609 | | | | | | 538.776.438 |
| | | | TOTALES | | | | | 291.029.325 | | | 402.083.649 | | | | | | 693.112.974 |

(1) Ver Nota 17

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

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Corriente al | Hasta 3 | 3 a 12 | No corriente | más de 1 | más de 2 | más de 3 | más de 4 | más de | Total montos |
|--------------|------------------------------------------------|----------|-------------------------------|--------|----------------|----------|-----------------|-------------------|-----------|------------|-------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|--------------------|
| deudora | deudora | deudora | acreedora | | amortización | efectiva | nominal | 31-12-23 | meses | meses | al | a 2 años | a 3 años | a 4 años | a 5 años | 5 años | No descontados |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 14.376.874 | - | 14.376.874 | - | - | - | - | - | - | 14.376.874 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 8.386.144 | - | 8.386.144 | - | - | - | - | - | - | 8.386.144 |
| 76.196.718-5 | Sociedad Matriz SAAM S.A. | Chile | Banco Santander | USD | Semestral | 4,94% | SOFR180 + 1,15% | 4.792.584 | - | 4.792.584 | - | - | - | - | - | - | 4.792.584 |
| 92.048.000-4 | SAAM S.A. | Chile | Banco Scotiabank | USD | Semestral | 3,40% | + 1,11% | 37.229.359 | 970.095 | 36.259.264 | - | - | - | - | - | - | 37.229.359 |
| 0-E | Ecuastibas S.A. Saam Remolcadores S.A. de C.V. | Ecuador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 3,09% | 3,09% | 666.611 | - | 666.611 | 1.275.333 | 647.315 | 628.018 | - | - | - | 1.941.944 |
| 0-E | SAAM Towage S.A. de C.V. | México | Santander México | USD | Al vencimiento | 7,97% | SOFR 30 + 2,62% | 886.505 | 886.505 | - | - | - | - | - | - | - | 886.505 |
| 0-E | México S.A. de C.V. Barú Offshore De | México | Corpanca New York Branch | USD | Semestral | 2,90% | 2,90% | 5.378.500 | - | 5.378.500 | - | - | - | - | - | - | 5.378.500 |
| 0-E | México SAPI de CV SAAM Towage El | México | Santander México | USD | Trimestral | 7,97% | + 2,62% | 439.437 | 439.437 | - | - | - | - | - | - | - | 439.437 |
| 0-E | Salvador S.A. de C.V. | Salvador | Banco Crédito e Inversiones | USD | Semestral | 6,33% | + 2,80% | 2.381.380 | 1.208.671 | 1.172.709 | 10.479.830 | 2.258.584 | 8.221.246 | - | - | - | 12.861.210 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | BBVA Perú | USD | Mensual | 5,86% | 5,86% | 463.997 | 115.780 | 348.217 | 1.006.935 | 464.874 | 464.874 | 77.187 | - | - | 1.470.932 |
| 0-E | Ian Taylor Perú Saam Towage | Perú | Banco de Crédito del Perú | USD | Mensual | 5,93% | 5,93% | 122.797 | 30.699 | 92.098 | 429.789 | 122.797 | 122.797 | 122.797 | 61.398 | - | 552.586 |
| 0-E | Colombia SAS | Colombia | Itaú Corpanca New York Branch | USD | Mensual | 7,31% | SOFR30 + 2,5% | 3.534.793 | 899.925 | 2.634.868 | 18.287.951 | 3.362.878 | 3.190.085 | 11.734.988 | - | - | 21.822.744 |
| 0-E | Aerosan SAS SAAM Towage | Colombia | Banco de Bogotá Miami | USD | Trimestral | 7,74% | 2,4% | 666.611 | 170.161 | 496.450 | 1.618.287 | 539.429 | 539.429 | 539.429 | - | - | 2.284.898 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,50% | 3,50% | 1.219.197 | 307.869 | 911.328 | 4.608.388 | 1.180.604 | 1.143.764 | 1.106.925 | 769.234 | 407.861 | 5.827.585 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,60% | 3,60% | 833.264 | 210.509 | 622.755 | 3.238.327 | 806.073 | 780.637 | 754.323 | 553.463 | 343.831 | 4.071.591 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.226.213 | 310.500 | 915.713 | 2.699.775 | 1.184.989 | 1.142.887 | 371.899 | - | - | 3.925.988 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,70% | 3,70% | 1.471.807 | 372.776 | 1.099.031 | 3.240.082 | 1.421.812 | 1.371.816 | 446.454 | - | - | 4.711.889 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | BRL | Mensual | 10,25% | 3,70% | 466.627 | 120.165 | 346.462 | 942.028 | 428.912 | 391.196 | 121.920 | - | - | 1.408.655 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,58% | 2,58% | 1.197.269 | 301.729 | 895.540 | 9.395.709 | 1.171.832 | 1.147.273 | 1.121.836 | 1.097.277 | 4.857.491 | 10.592.978 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,58% | 3,58% | 913.082 | 230.683 | 682.399 | 6.959.069 | 887.645 | 863.086 | 838.527 | 813.967 | 3.555.844 | 7.872.151 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 140.339 | 50.873 | 89.466 | 38.593 | 38.593 | - | - | - | - | 178.932 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Caterpillar | USD | Mensual | 3,80% | 3,80% | 172.793 | 62.276 | 110.517 | 48.242 | 48.242 | - | - | - | - | 221.035 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Caterpillar | BRL | Mensual | 10,35% | 3,80% | 47.364 | 17.542 | 29.822 | 12.280 | 12.280 | - | - | - | - | 59.644 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 4,25% | 4,25% | 1.402.514 | 354.356 | 1.048.158 | 9.606.219 | 1.357.782 | 1.313.926 | 1.270.070 | 1.226.214 | 4.438.227 | 11.008.733 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,75% | 3,75% | 1.037.633 | 779.760 | 257.873 | - | - | - | - | - | - | 1.037.633 |
| 0-E | Brasil SAAM Towage | Brasil | Banco Do Brasil | USD | Mensual | 3,85% | 3,85% | 1.292.875 | 327.166 | 965.709 | 5.742.505 | 1.248.142 | 1.206.917 | 1.166.570 | 1.125.345 | 995.531 | 7.035.380 |
| | | | SUBTOTAL | | | | | 90.746.569 | | | 79.629.342 | | | | | | 170.375.911 |

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

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados (continuación)

| RUT deudora | Nombre deudora | País deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Corriente al 31-12-23 MS | Hasta 3 meses MS | 3 a 12 meses MS | No corriente al 31-12-23 MS | más de 1 año a 2 años MS | más de 2 años a 3 años MS | más de 3 años a 4 años MS | más de 4 años a 5 años MS | más de 5 años MS | Total deuda vigente MS | |
|-----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------|--------|----------------------|---------------|--------------|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|--------------------|
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,57% | 2,57% | 1.014.828 | 256.119 | 758.709 | 4.416.299 | 992.023 | 968.340 | 944.658 | 881.506 | 629.772 | 5.431.127 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,81% | 2,81% | 910.450 | 228.928 | 681.522 | 10.771.911 | 892.908 | 874.489 | 856.069 | 838.527 | 7.309.918 | 11.682.361 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 2,94% | 2,94% | 2.267.355 | 571.005 | 1.696.350 | 20.708.803 | 2.216.482 | 2.165.609 | 2.114.736 | 2.065.618 | 12.146.358 | 22.976.158 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,57% | 3,57% | 533.288 | 135.076 | 398.212 | 2.328.754 | 516.624 | 500.836 | 484.170 | 451.717 | 375.407 | 2.862.042 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,81% | 3,81% | 901.679 | 227.174 | 674.505 | 10.236.866 | 879.751 | 857.823 | 835.018 | 813.967 | 6.850.307 | 11.138.545 | |
| 0-E | SAAM Towage Brasil | Brasil | BNDES | USD | Mensual | 3,94% | 3,94% | 2.206.834 | 556.971 | 1.649.863 | 19.478.205 | 2.145.436 | 2.084.037 | 2.022.639 | 1.963.872 | 11.262.221 | 21.685.039 | |
| 91.021.000-9 | Invexans S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco HSBC Bank | USD | Vencimiento | 5,26% | 5,21% | 233.567 | - | 233.567 | 9.701.722 | 9.701.722 | - | - | - | - | 9.935.289 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 11,68% | 11,53% | 580.653 | 580.653 | - | 34.503.269 | 34.503.269 | - | - | - | - | 35.083.922 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Banco Estado | CLP | Vencimiento | 1,45% | 1,45% | 57.625.907 | 406.107 | 57.219.800 | - | - | - | - | - | - | 57.625.907 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 14,97% | 13,87% | 6.934.511 | 6.934.511 | - | - | - | - | - | - | - | 6.934.511 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | Scotiabank | CLP | Vencimiento | 12,05% | 11,97% | 255.242 | 255.242 | - | 20.121.133 | - | - | 20.121.133 | - | - | 20.376.375 | |
| 92.011.000-2 | Energía Enx S.A. Empresa Nacional de | Chile | BCI | CLP | Vencimiento | 15,37% | 13,90% | 795.548 | 795.548 | - | - | - | - | - | - | - | 795.548 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 7,09% | 6,92% | 80.695 | 80.695 | - | 43.946.343 | 43.946.343 | - | - | - | - | 44.027.038 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | Banco Crédito e Inversiones | USD | Vencimiento | 3,87% | 3,75% | 90.343 | 90.343 | - | 43.933.187 | - | - | 43.933.187 | - | - | 44.023.530 | |
| 0-E | Road Ranger LLC | EEUU | BBVA | USD | Vencimiento | 2,59% | 2,46% | 130.691 | 130.691 | - | 63.369.289 | 63.369.289 | - | - | - | - | 63.499.980 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,96% | 6,84% | 88.900.497 | 1.068.332 | 87.832.165 | - | - | - | - | - | - | 88.900.497 | |
| 0-E | ENEX Corp Ltd | Reino Unido | Scotiabank | USD | Vencimiento | 6,43% | 6,53% | 270.153 | 270.153 | - | 17.565.205 | 17.565.205 | - | - | - | - | 17.835.358 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Mensual | 10,36% | 9,75% | 7.166.948 | 7.166.948 | - | - | - | - | - | - | - | 7.166.948 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | USD | Anual | 5,90% | 5,90% | 4.896.084 | 4.839.948 | 56.136 | 4.471.558 | 4.471.558 | - | - | - | - | 9.367.642 | |
| 0-E | Enx Investments Paraguay (1) | Paraguay | Sudameris | USD | Vencimiento | 6,73% | 6,73% | 27.629.280 | 27.629.280 | - | - | - | - | - | - | - | 27.629.280 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Bolsa de Valores de Asunción, BONOS | USD | Trimestral | 6,00% | 6,00% | - | - | - | 17.812.553 | - | - | - | - | 17.812.553 | 17.812.553 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Javier Ugarriza y Analía De Fátima García de Zuñiga | USD | Anual | 4,00% | 4,00% | - | - | - | 9.564.117 | - | - | 9.564.117 | - | - | 9.564.117 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco BASA S.A. | PYG | Mensual | 12,74% | 11,80% | 3.992.650 | 3.992.650 | - | - | - | - | - | - | - | 3.992.650 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Anual | 10,65% | 10,29% | 1.238.493 | 1.238.493 | - | - | - | - | - | - | - | 1.238.493 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Mensual | 9,00% | 8,50% | 100.868 | 32.453 | 68.415 | 85.958 | 85.958 | - | - | - | - | 186.826 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Financiera Ueno | PYG | Mensual | 6,75% | 6,00% | - | - | - | 564.865 | 564.865 | - | - | - | - | 564.865 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Itaú Paraguay S.A | PYG | Mensual | 9,10% | 9,10% | 1.065.701 | - | 1.065.701 | 9.468.510 | 9.468.510 | - | - | - | - | 10.534.211 | |
| 0-E | Enx Paraguay SAE | Paraguay | Banco Continental S.A. | PYG | Mensual | 9,00% | 8,50% | 162.267 | 44.733 | 117.534 | 151.742 | 151.742 | - | - | - | - | 314.009 | |
| SUBTOTAL | | | | | | | | 209.984.532 | | | 343.200.289 | | | | | | 553.184.821 | |
| TOTALES | | | | | | | | 308.709.648 | | | 422.829.631 | | | | | | | 731.539.279 |

(1) Ver Nota 17

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

(c) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

(c.1) Montos Contables

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente MS | Hasta 3 Meses MS | 3 a 12 Meses MS | Deuda no Corriente MS | Más de 1 año A 2 años MS | Más de 2 años A 3 años MS | Más de 3 años A 4 años MS | Más de 4 años A 5 años MS | Más de 5 años MS | Total Deuda MS |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|-------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 2.078.476 | - | 2.078.476 | 113.635.718 | - | - | - | - | 113.635.718 | 115.714.194 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 13.650.655 | - | 13.650.655 | 98.692.153 | 12.199.406 | 12.234.336 | 12.269.266 | 12.304.196 | 49.684.949 | 112.342.808 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 430.886 | 430.886 | - | 53.490.956 | - | 53.490.956 | - | - | - | 53.921.842 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | E | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 172.355 | 172.355 | - | 45.550.079 | - | - | - | - | 45.550.079 | 45.722.434 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 1037 | H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 153.503 | - | 153.503 | 53.152.530 | - | - | - | - | 53.152.530 | 53.306.033 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 1.463.550 | - | 1.463.550 | 113.322.158 | - | - | - | - | 113.322.158 | 114.785.708 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 595.479 | - | 595.479 | 90.108.519 | - | - | - | - | 90.108.519 | 90.703.998 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 2.936.448 | 2.936.448 | - | 87.650.828 | - | - | 14.690.291 | 14.690.291 | 58.270.246 | 90.587.276 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 15.255.402 | - | 15.255.402 | - | - | - | - | - | 15.255.402 | |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 1.837.357 | - | 1.837.357 | 185.005.872 | - | - | - | - | 185.005.872 | 186.843.229 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 16.905.835 | - | 16.905.835 | 107.846.729 | 15.508.810 | 15.508.810 | 15.508.810 | 15.508.810 | 45.811.489 | 124.752.564 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 201.080 | - | 201.080 | 38.683.634 | - | 6.318.403 | 6.318.403 | 6.318.403 | 19.728.425 | 38.884.714 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 904.865 | - | 904.865 | 126.133.905 | - | - | - | - | 126.133.905 | 127.038.770 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 4.973.016 | 4.973.016 | - | 188.584.989 | - | - | - | - | 188.584.989 | 193.558.005 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 1.995.750 | - | 1.995.750 | 187.868.115 | - | - | - | - | 187.868.115 | 189.863.865 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | 1.790.878 | - | 1.790.878 | 183.820.102 | - | - | - | - | 183.820.102 | 185.610.980 |
| TOTALES | | | | | | | | | | <u>65.345.535</u> | | | <u>1.673.546.287</u> | | | | | | <u>1.738.891.822</u> |

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

(c) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente: (continuación)

(c.2) Montos No Descontados

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente M\$ | Hasta 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Deuda no Corriente M\$ | Más de 1 año A 2 años M\$ | Más de 2 años A 3 años M\$ | Más de 3 años A 4 años M\$ | Más de 4 años A 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total montos No descontados M\$ |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|-------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|--------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 5.515.966 | - | 5.515.966 | 166.132.937 | 5.515.966 | 5.515.966 | 5.515.966 | 5.515.966 | 144.069.073 | 171.648.903 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 16.409.683 | - | 16.409.683 | 115.554.119 | 15.972.924 | 15.536.164 | 15.099.404 | 14.662.645 | 54.282.982 | 131.963.802 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 1.475.786 | 737.893 | 737.893 | 55.288.111 | 1.475.786 | 53.812.325 | - | - | - | 56.763.897 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | E | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 588.878 | 294.439 | 294.439 | 48.441.507 | 589.776 | 589.776 | 589.776 | 589.776 | 46.082.403 | 49.030.385 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 1037 | H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 687.623 | - | 687.623 | 56.512.547 | 687.623 | 687.623 | 687.623 | 687.623 | 53.762.055 | 57.200.170 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 4.378.654 | - | 4.378.654 | 150.949.817 | 4.378.654 | 4.378.654 | 4.378.654 | 4.378.654 | 133.435.201 | 155.328.471 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 3.061.266 | - | 3.061.266 | 120.649.910 | 3.061.266 | 3.061.266 | 3.061.266 | 3.061.266 | 108.404.846 | 123.711.176 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 3.525.669 | 3.525.669 | - | 107.532.906 | 3.525.669 | 3.525.669 | 18.215.960 | 17.628.345 | 64.637.263 | 111.058.575 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 15.437.123 | - | 15.437.123 | - | - | - | - | - | - | 15.437.123 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 5.497.011 | - | 5.497.011 | 337.402.738 | 5.497.011 | 5.497.011 | 5.497.011 | 5.497.011 | 315.414.694 | 342.899.749 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 20.285.523 | - | 20.285.523 | 125.280.131 | 19.688.434 | 19.091.344 | 18.494.255 | 17.897.166 | 50.108.932 | 145.565.654 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 606.567 | - | 606.567 | 40.639.970 | 606.567 | 6.924.970 | 6.823.876 | 6.722.781 | 19.561.776 | 41.246.537 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 2.729.550 | - | 2.729.550 | 158.768.838 | 2.729.550 | 2.729.550 | 2.729.550 | 2.729.550 | 147.850.638 | 161.498.388 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 5.970.891 | 5.970.891 | - | 297.028.140 | 5.970.891 | 5.970.891 | 5.970.891 | 5.970.891 | 273.144.576 | 302.999.031 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 5.970.891 | - | 5.970.891 | 264.188.239 | 5.970.891 | 5.970.891 | 5.970.891 | 5.970.891 | 240.304.675 | 270.159.130 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | <u>5.402.235</u> | - | 5.402.235 | <u>319.205.737</u> | 5.402.235 | 5.402.235 | 5.402.235 | 5.402.235 | 297.596.797 | <u>324.607.972</u> |
| TOTALES | | | | | | | | | | <u>97.543.316</u> | | | <u>2.363.575.647</u> | | | | | | <u>2.461.118.963</u> |

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

(d) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

(d.1) Montos Contables

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente MS | Hasta 3 Meses MS | 3 a 12 Meses MS | Deuda no Corriente MS | Más de 1 año A 2 años MS | Más de 2 años A 3 años MS | Más de 3 años A 4 años MS | Más de 4 años A 5 años MS | Más de 5 años MS | Total Deuda MS |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|-------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|--------------------|------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|----------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 3.356.802 | - | 3.356.802 | 110.267.279 | - | - | - | - | 110.267.279 | 113.624.081 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 14.434.360 | - | 14.434.360 | 107.676.127 | 11.804.756 | 11.838.653 | 11.872.551 | 11.906.448 | 60.253.719 | 122.110.487 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 62.276 | - | 62.276 | 52.045.669 | - | 52.045.669 | - | - | - | 52.107.945 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | E | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 25.436 | - | 25.436 | 44.233.162 | - | - | - | - | 44.233.162 | 44.258.598 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 1037 | H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 315.763 | 315.763 | - | 51.568.516 | - | - | - | - | 51.568.516 | 51.884.279 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 2.491.295 | - | 2.491.295 | 109.911.316 | - | - | - | - | 109.911.316 | 112.402.611 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 1.326.660 | - | 1.326.660 | 87.452.254 | - | - | - | - | 87.452.254 | 88.778.914 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 281.212 | - | 281.212 | 84.953.986 | - | - | - | 14.255.880 | 70.698.106 | 85.235.198 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 15.026.347 | - | 15.026.347 | 14.690.131 | 14.690.131 | - | - | - | - | 29.716.478 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 3.127.600 | - | 3.127.600 | 179.348.576 | - | - | - | - | 179.348.576 | 182.476.176 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 18.107.692 | - | 18.107.692 | 119.533.763 | 15.050.194 | 15.050.194 | 15.050.194 | 15.050.194 | 59.332.987 | 137.641.455 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 345.114 | - | 345.114 | 37.628.654 | - | - | 6.131.560 | 6.131.560 | 25.365.534 | 37.973.768 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 1.553.015 | - | 1.553.015 | 122.867.593 | - | - | - | - | 122.867.593 | 124.420.608 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 476.246 | - | 476.246 | 182.960.393 | - | - | - | - | 182.960.393 | 183.436.639 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 3.397.220 | - | 3.397.220 | 182.190.023 | - | - | - | - | 182.190.023 | 185.587.243 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | 3.073.675 | - | 3.073.675 | 178.221.510 | - | - | - | - | 178.221.510 | 181.295.185 |
| TOTALES | | | | | | | | | | 67.400.713 | | | 1.665.548.952 | | | | | | 1.732.949.665 |

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

(d) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente: (continuación)

(d.2) Montos No Descontados

| RUT Deudora | Nombre Deudora | País Deudora | Numero de Inscripción | Serie | Venc. | Moneda | Tipo de Amort. | Tasa Efectiva | Tasa Nominal | Deuda Corriente MS | Hasta 3 Meses MS | 3 a 12 Meses MS | Deuda no Corriente MS | Más de 1 año A 2 años MS | Más de 2 años A 3 años MS | Más de 3 años A 4 años MS | Más de 4 años A 5 años MS | Más de 5 años MS | Total montos No descontados MS |
|----------------|----------------|--------------|-----------------------|-------|-------|--------|----------------|---------------|--------------|--------------------|------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|--------------------------------|
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 385 | C | 2039 | CLF | Anual | 4,93% | 4,85% | 5.352.852 | - | 5.352.852 | 166.573.026 | 5.352.852 | 5.352.852 | 5.352.852 | 5.352.852 | 145.161.618 | 171.925.878 |
| 96.929.880-5 | LQIF | Chile | 597 | D | 2033 | CLF | Anual | 3,84% | 3,50% | 16.348.272 | - | 16.348.272 | 128.061.463 | 15.924.428 | 15.500.584 | 15.076.740 | 14.652.896 | 66.906.815 | 144.409.735 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | C | 2026 | CLF | Semestral | 2,80% | 2,80% | 1.432.337 | - | 1.432.337 | 54.545.461 | 1.432.337 | 53.113.124 | - | - | - | 55.977.798 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 794 | E | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 571.882 | - | 571.882 | 47.292.555 | 571.882 | 571.882 | 571.882 | 571.882 | 45.005.027 | 47.864.437 |
| 76.196.718-5 | SM SAAM | Chile | 1037 | H | 2030 | CLF | Semestral | 1,30% | 1,30% | 666.612 | 333.306 | 333.306 | 55.509.415 | 666.611 | 667.488 | 667.488 | 667.488 | 52.840.340 | 56.176.027 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | J | 2032 | CLF | Anual | 3,90% | 3,85% | 4.249.171 | - | 4.249.171 | 150.735.205 | 4.249.171 | 4.249.171 | 4.249.171 | 4.249.171 | 133.738.521 | 154.984.376 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 715 | O | 2035 | CLF | Anual | 3,36% | 3,40% | 2.970.741 | - | 2.970.741 | 120.052.880 | 2.970.741 | 2.970.741 | 2.970.741 | 2.970.741 | 108.169.916 | 123.023.621 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 427 | C | 2032 | CLF | Anual | 4,24% | 4,00% | 3.421.410 | - | 3.421.410 | 104.353.021 | 3.421.410 | 3.421.410 | 17.677.290 | 17.107.052 | 62.725.859 | 107.774.431 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 714 | V | 2025 | CLF | Anual | 1,72% | 1,80% | 15.245.511 | - | 15.245.511 | 14.980.627 | 14.980.627 | - | - | - | - | 30.226.138 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 819 | W | 2047 | CLF | Anual | 3,03% | 2,90% | 5.334.457 | - | 5.334.457 | 332.759.760 | 5.334.457 | 5.334.457 | 5.334.457 | 5.334.457 | 311.421.932 | 338.094.217 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 596 | F | 2032 | CLF | Anual | 3,97% | 3,85% | 20.265.086 | - | 20.265.086 | 141.840.537 | 20.265.086 | 19.106.221 | 18.526.789 | 17.947.356 | 65.995.085 | 162.105.623 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | X | 2032 | CLF | Anual | 1,22% | 1,60% | 588.630 | - | 588.630 | 40.026.824 | 588.630 | 588.630 | 6.720.190 | 6.622.085 | 25.507.289 | 40.615.454 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Y | 2047 | CLF | Anual | 1,66% | 2,40% | 2.648.834 | - | 2.648.834 | 156.722.674 | 2.648.834 | 2.648.834 | 2.648.834 | 2.648.834 | 146.127.338 | 159.371.508 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | S | 2044 | CLF | Anual | 3,15% | 3,15% | 5.794.324 | - | 5.794.324 | 294.038.959 | 5.794.324 | 5.794.324 | 5.794.324 | 5.794.324 | 270.861.663 | 299.833.283 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 820 | R | 2039 | CLF | Anual | 3,20% | 3,15% | 5.794.324 | - | 5.794.324 | 262.170.176 | 5.794.324 | 5.794.324 | 5.794.324 | 5.794.324 | 238.992.880 | 267.964.500 |
| 91.705.000-7 | Quiñenco | Chile | 930 | Z | 2050 | CLF | Anual | 2,98% | 2,85% | 5.242.484 | - | 5.242.484 | 315.008.896 | 5.242.484 | 5.242.484 | 5.242.484 | 5.242.484 | 294.038.960 | 320.251.380 |
| TOTALES | | | | | | | | | | <u>95.926.927</u> | | | <u>2.384.671.479</u> | | | | | | <u>2.480.598.406</u> |

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

(e) Obligaciones por concesión

Los pasivos financieros por contrato de concesión están compuestos de la siguiente forma, al 30 de septiembre de 2024:

(e.1) Montos Contables

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|-------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 78.098 | - | 78.098 | - | - | - | - | 78.098 |
| | | | | | | | <u>78.098</u> | | | | <u>-</u> | <u>78.098</u> |

(e.2) Montos No Descontados

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|-------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 78.098 | - | 78.098 | - | - | - | - | 78.098 |
| | | | | | | | <u>78.098</u> | | | | <u>-</u> | <u>78.098</u> |

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

(f) Obligaciones por concesión (continuación)

Los pasivos financieros por contrato de concesión están compuestos de la siguiente forma, al 31 de diciembre de 2023:

(f.1) Montos Contables

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|-------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 84.204 | - | 84.204 | - | - | - | - | 84.204 |
| | | | | | | | <u>84.204</u> | | | | <u>-</u> | <u>84.204</u> |

(f.2) Montos No Descontados

| Empresa | Rut Entidad | Nombre Entidad | País Empresa | Moneda | Hasta 3 | 3 a 12 | Total | Más de 1 | Más de 3 | Más de 5 | Total | Total |
|-------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|--------|---------|--------|---------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|
| Portuaria | Deudora | Deudora | Deudora | | Meses | Meses | Corriente | A 3 años | A 5 años | años | No corriente | Deuda |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico | Extranjera | Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. | Costa Rica | USD | 84.204 | - | 84.204 | - | - | - | - | 84.204 |
| | | | | | | | <u>84.204</u> | | | | <u>-</u> | <u>84.204</u> |

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

(g) El detalle de los arrendamientos financieros (obligaciones por leasing) al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

(g.1) Montos Contables

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|--------------------|--------|--------------|----------|---------|----------------|---------|--------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerasan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 54.758 | 13.465 | 41.293 | 14.363 | 14.363 | - | - | - | - | 69.121 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerasan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 43.986 | 10.772 | 33.214 | 15.261 | 15.261 | - | - | - | - | 59.247 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 124.778 | 31.419 | 93.359 | 151.707 | 151.707 | - | - | - | - | 276.485 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 6.284 | 6.284 | - | - | - | - | - | - | - | 6.284 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 24.238 | 6.284 | 17.954 | - | - | - | - | - | - | 24.238 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 18.851 | 4.488 | 14.363 | 8.977 | 8.977 | - | - | - | - | 27.828 |
| | | | | | | | | <u>272.895</u> | | | <u>190.308</u> | | | | | | <u>463.203</u> |

(g.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|--------------------|--------|--------------|----------|---------|----------------|---------|--------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerasan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 56.554 | 14.363 | 42.191 | 14.363 | 14.363 | - | - | - | - | 70.917 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerasan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 45.782 | 11.670 | 34.112 | 15.261 | 15.261 | - | - | - | - | 61.043 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 132.856 | 33.214 | 99.642 | 160.685 | 160.685 | - | - | - | - | 293.541 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 7.181 | 7.181 | - | - | - | - | - | - | - | 7.181 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 26.033 | 6.284 | 19.749 | - | - | - | - | - | - | 26.033 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 20.647 | 5.386 | 15.261 | 9.874 | 9.874 | - | - | - | - | 30.521 |
| | | | | | | | | <u>289.053</u> | | | <u>200.183</u> | | | | | | <u>489.236</u> |

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

(h) El detalle de los arrendamientos financieros (obligaciones por leasing) al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

(h.1) Montos Contables

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|--------------------|--------|--------------|----------|---------|----------------|---------|--------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 42.101 | 10.525 | 31.576 | 47.364 | 43.856 | 3.508 | - | - | - | 89.465 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 52.627 | 13.157 | 39.470 | 54.381 | 54.381 | - | - | - | - | 107.008 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 114.903 | 28.068 | 86.835 | 263.136 | 175.424 | 87.712 | - | - | - | 378.039 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 28.068 | 7.017 | 21.051 | - | - | - | - | - | - | 28.068 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 27.191 | 7.017 | 20.174 | 20.174 | 20.174 | - | - | - | - | 47.365 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 21.928 | 5.263 | 16.665 | 27.191 | 27.191 | - | - | - | - | 49.119 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Scotiabank Perú | USD | Mensual | 5,10% | 5,10% | 164.022 | 122.797 | 41.225 | - | - | - | - | - | - | 164.022 |
| | | | | | | | | <u>450.840</u> | | | <u>412.246</u> | | | | | | <u>863.086</u> |

(h.2) Montos No Descontados

| RUT | Nombre | País | Institución | Moneda | Tipo de | Tasa | Tasa | Deuda | Hasta 3 | 3 a 12 | Deuda | Más de 1 año | Más de 2 años | Más de 3 años | Más de 4 años | Más de 5 años | Total |
|--------------|----------------------------------|----------|--------------------|--------|--------------|----------|---------|----------------|---------|--------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Deudora | Deudora | Deudora | Acreedora | | Amortización | Efectiva | Nominal | Corriente | Meses | Meses | No Corriente | A 2 años | A 3 años | A 4 años | A 5 años | | Deuda |
| | | | | | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,46% | 7,46% | 44.734 | 11.403 | 33.331 | 48.241 | 44.733 | 3.508 | - | - | - | 92.975 |
| 94.058.000-5 | Servicios Aeroportuarios Aerosan | Chile | Banco Bice | USD | Mensual | 7,36% | 7,36% | 55.259 | 14.034 | 41.225 | 55.259 | 55.259 | - | - | - | - | 110.518 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Itaú | USD | Mensual | 12,42% | 12,42% | 122.797 | 30.699 | 92.098 | 280.679 | 186.827 | 93.852 | - | - | - | 403.476 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 31.576 | 7.894 | 23.682 | - | - | - | - | - | - | 31.576 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 28.945 | 7.017 | 21.928 | 21.928 | 21.928 | - | - | - | - | 50.873 |
| 0-E | Aerosan SAS | Colombia | Banco de Occidente | USD | Mensual | 18,98% | 18,98% | 23.682 | 6.140 | 17.542 | 29.822 | 29.822 | - | - | - | - | 53.504 |
| 0-E | Ian Taylor Perú | Perú | Scotiabank Perú | USD | Mensual | 5,10% | 5,10% | 164.022 | 122.797 | 41.225 | - | - | - | - | - | - | 164.022 |
| | | | | | | | | <u>471.015</u> | | | <u>435.929</u> | | | | | | <u>906.944</u> |

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

(i) El detalle de los pasivos de cobertura al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Tipo de Cobertura | Sociedad | Riesgo cubierto | Corriente | | No corriente | | Valores justos | |
|-------------------|--------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|------------|----------------|----------------|
| | | | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Swap | SM SAAM S.A. | Tipo de cambio | 863.568 | 985.883 | - | - | 863.568 | 985.883 |
| | | TOTALES | 863.568 | 985.883 | - | - | 863.568 | 985.883 |

(j) El detalle de las opciones al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

| Empresa | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Acreedora | País Empresa Deudora | Moneda | Tipo Operación | Hasta 90 días | Más de 90 días hasta 1 año | Total Corriente | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años | Total no Corriente |
|-----------|---------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|--------|----------------|----------------|----------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | | | | | M\$ | M\$ | | M\$ | M\$ | M\$ | |
| SAAM S.A. | 97.036.000-K | Clear Ocean Investment S.A. / Bellomare Ventures Inc. | Chile | USD | Opción | - | 24.015.633 | 24.015.633 | - | - | - | - |
| | | | | | | Totales | | 24.015.633 | - | - | - | - |

(k) El detalle de las opciones al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Empresa | Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Acreedora | País Empresa Deudora | Moneda | Tipo Operación | Hasta 90 días | Más de 90 días hasta 1 año | Total Corriente | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años | Total no Corriente |
|-----------|---------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|--------|----------------|----------------|----------------------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | | | | | M\$ | M\$ | | M\$ | M\$ | M\$ | |
| SAAM S.A. | 97.036.000-K | Clear Ocean Investment S.A. / Bellomare Ventures Inc. | Chile | USD | Opción | - | - | - | 22.056.938 | - | - | 22.056.938 |
| | | | | | | Totales | | - | 22.056.938 | - | - | 22.056.938 |

Este pasivo financiero reconocido por la subsidiaria SAAM S.A., corresponde a una opción de venta (“Put”) que tiene el socio Clear Ocean Investments S.A. y Bellomare Ventures Inc. sobre el 30% de la propiedad de Intertug contra SAAM S.A. Adicionalmente SAAM S.A. tiene una opción de compra (“Call”) sobre esas mismas acciones. Este tipo de opciones son consideradas como un instrumento de patrimonio. Dado que no existe ningún flujo de caja, entonces no se debe realizar ningún registro en el balance o estado de resultados por cambios en su valor

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

(l) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 30 de septiembre de 2024:

| Pasivos que se originan por actividades de financiamiento | Flujos de efectivo de financiamiento | | | | | Cambios sin efecto en flujo | | | |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------------|
| | Saldo al 01-01-2024 M\$ | Provenientes M\$ | Utilizados M\$ | Intereses Pagados M\$ | Total M\$ | Diferencias de cambio y reajustes M\$ | Costos financieros M\$ | Otros cambios M\$ | Saldo al 30-09-2024 M\$ |
| Préstamos bancarios y arrendamientos | 693.976.060 | 558.325.554 | (644.592.147) | (29.091.498) | (115.358.091) | 14.875.312 | 37.958.478 | (214.997) | 631.236.762 |
| Obligaciones con el público | 1.732.949.665 | - | (42.598.071) | (44.641.896) | (87.239.967) | 44.739.265 | 48.367.833 | 75.026 | 1.738.891.822 |
| Total | 2.426.925.725 | 558.325.554 | (687.190.218) | (73.733.394) | (202.598.058) | 59.614.577 | 86.326.311 | (139.971) | 2.370.128.584 |

(m) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023:

| Pasivos que se originan por actividades de financiamiento | Flujos de efectivo de financiamiento | | | | | Cambios sin efecto en flujo | | | |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------------|
| | Saldo al 01-01-2023 M\$ | Provenientes M\$ | Utilizados M\$ | Intereses Pagados M\$ | Total M\$ | Diferencias de cambio y reajustes M\$ | Costos financieros M\$ | Otros cambios M\$ | Saldo al 31-12-2023 M\$ |
| Préstamos bancarios y arrendamientos | 975.273.872 | 1.030.610.119 | (1.482.624.309) | (56.340.835) | (508.355.025) | 20.160.312 | 49.341.537 | 157.555.364 | 693.976.060 |
| Obligaciones con el público | 1.607.062.349 | 175.196.281 | (122.728.887) | (59.365.317) | (6.897.923) | 63.788.495 | 69.916.274 | (919.530) | 1.732.949.665 |
| Total | 2.582.336.221 | 1.205.806.400 | (1.605.353.196) | (115.706.152) | (515.252.948) | 83.948.807 | 119.257.811 | 156.635.834 | 2.426.925.725 |

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

(n) Acuerdos de Concesión de Servicios

Con relación a los Acuerdos de Concesión de Servicios informados por la subsidiaria SM SAAM, a continuación se detallan los siguientes contratos vigentes:

SAAM Towage México S.A. de C.V.

La subsidiaria indirecta SAAM Towage México S.A. de C.V. ha celebrado contratos de cesión parcial de derechos y obligaciones mediante los cuales la Administración del Sistema Portuario Nacional de Lázaro Cárdenas, Veracruz, Tampico, Altamira, y Tuxpan ceden a la Sociedad los derechos y obligaciones respecto de la prestación de servicios de remolque portuario.

Los diferentes contratos han sido renovados así: Lázaro Cárdenas de duración 8 años, a partir de febrero de 2023; Veracruz renovado hasta octubre de 2033; Tampico de duración 8 años, renovado en mayo de 2024; Altamira de duración 9 años, a partir de agosto de 2014 (se renovó por 8 años más a partir de enero de 2024); Tuxpan de duración 8 años, a partir de noviembre de 2015 (se renovó con vigencia hasta diciembre de 2031).

Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. (Costa Rica)

Con fecha 11 de agosto del año 2006 la subsidiaria indirecta, Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. se adjudicó del Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico la Licitación Pública Internacional No. 03-2001 la “Concesión de Gestión de Servicios Públicos de Remolcadores de la Vertiente Pacífica”, contrato refrendado por la Contraloría General de la República mediante oficio no. 10711, el cual le permitió iniciar operaciones el 12 de diciembre de dicho año. El período de vigencia de la concesión es de 20 años, prorrogable por un plazo de 5 años adicionales.

Grupo Aerosan (Chile, Colombia, Ecuador)

La subsidiaria directa Servicios Aeroportuarios Aerosan acordó un arriendo con la Sociedad Concesionario Nuevo Pudahuel S.A. (N.P.U.) otorgando el derecho para la explotación de bodegas, oficinas y área pavimentada destinadas a la prestación de servicios de operación de carga internacional de importación y exportación en el Aeropuerto Internacional Arturo Merino Benítez de Santiago. Para el centro de importaciones, cuenta con vigencia hasta diciembre de 2032 y para el centro de exportaciones, cuenta con vigencia al 31 de diciembre de 2028.

La subsidiaria directa Aerosan S.A.S. con el derecho para operar en Bogotá, Medellín, Barranquilla, Pereira, San Andrés y Cartagena, ha celebrado contratos de cesión de derechos y obligaciones mediante los cuales la Administración de los Aeropuertos ceden a la Sociedad el derecho a operar en la prestación de servicios aeronáuticos de importación y exportación. Los contratos principales tienen vigencia hasta enero de 2027 en Bogotá y julio de 2024 en Medellín.

Las subsidiarias directas de Aronem Air Cargo S.A. y Pertraly S.A. acuerdan arriendo con Corporación Quiport S.A. con el derecho a operar en el Aeropuerto Mariscal Sucre Quito para la prestación de servicios de operación de carga internacional de exportación ambos con plazo de vigencia hasta febrero y enero de 2033 respectivamente.

Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| Corriente | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Acreeedores comerciales | 303.854.911 | 362.269.857 |
| Otras cuentas por pagar | 31.213.188 | 43.189.457 |
| Total | 335.068.099 | 405.459.314 |
| | | |
| No corriente | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Acreeedores comerciales | 72.712 | 112.271 |
| Total | 72.712 | 112.271 |

El detalle de los Acreeedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

Proveedores con pagos al día

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago | | | | | Total pagos al día M\$ |
|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|
| | Hata 30 días M\$ | 31-60 días M\$ | 61-90 días M\$ | 91-120 días M\$ | 121 a 365 días M\$ | |
| Productos | 236.439.038 | 687.623 | 126.573 | - | - | 237.253.234 |
| Servicios | 70.480.198 | 1.616.722 | 552.073 | 280.076 | 8.363.685 | 81.292.754 |
| Otros | 12.923.312 | - | - | - | - | 12.923.312 |
| Totales | 319.842.548 | 2.304.345 | 678.646 | 280.076 | 8.363.685 | 331.469.300 |

Proveedores con pagos vencidos

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago | | | | | | Total pagos vencidos M\$ |
|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------------|-----------------------------|
| | Hata 30 días M\$ | 31-60 días M\$ | 61-90 días M\$ | 91-120 días M\$ | 121-180 días M\$ | Más de 181 días M\$ | |
| Productos | 132.857 | 4.488 | - | - | - | - | 137.345 |
| Servicios | 1.693.922 | 585.287 | 281.872 | 162.480 | 736.995 | 898 | 3.461.454 |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | 1.826.779 | 589.775 | 281.872 | 162.480 | 736.995 | 898 | 3.598.799 |

El detalle de cuentas por pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar Corrientes al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Proveedores con pagos al día

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago | | | | | Total pagos al día M\$ |
|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|
| | Hata 30 días M\$ | 31-60 días M\$ | 61-90 días M\$ | 91-120 días M\$ | 121 a 365 días M\$ | |
| Productos | 285.969.748 | 431.543 | 81.572 | - | - | 286.482.863 |
| Servicios | 75.484.878 | 1.946.329 | 764.849 | 14.030.412 | - | 92.226.468 |
| Otros | 19.343.582 | - | - | - | - | 19.343.582 |
| Totales | 380.798.208 | 2.377.872 | 846.421 | 14.030.412 | - | 398.052.913 |

Proveedores con pagos al día

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago | | | | | | Total pagos vencidos M\$ |
|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------------|-----------------------------|
| | Hata 30 días M\$ | 31-60 días M\$ | 61-90 días M\$ | 91-120 días M\$ | 121-180 días M\$ | Más de 181 días M\$ | |
| Productos | - | - | - | - | - | - | - |
| Servicios | 4.117.201 | 1.277.087 | 804.319 | 507.852 | 693.802 | 6.140 | 7.406.401 |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | 4.117.201 | 1.277.087 | 804.319 | 507.852 | 693.802 | 6.140 | 7.406.401 |

Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existen operaciones de Confirming.

Los saldos vencidos con proveedores corresponden entre otros, a facturas con diferencias en conciliación documentaria.

Nota 25 – Otras provisiones

(a) Composición

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gastos de reestructuración | - | - | 5.323.262 | 5.545.153 |
| Participación en utilidades y bonos | 11.140.890 | 12.572.432 | - | - |
| Reclamaciones legales | 1.840.654 | 877 | 1.321.385 | 4.019.841 |
| Otras provisiones (1) (2) | 11.893.310 | 11.905.947 | 37.599.116 | 37.037.274 |
| Total | 24.874.854 | 24.479.256 | 44.243.763 | 46.602.268 |

(b) Otras provisiones

(1) El detalle de las otras provisiones corrientes al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | Corriente | |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Demurrage | 7.942.673 | 7.067.833 |
| Convenios de marca | 2.733.436 | 2.716.441 |
| Contingencias | 484.747 | 778.006 |
| Mantenimiento estaciones de servicios y servicios operacionales | 265.713 | 260.505 |
| Gastos generales, auditoría y memorias | 51.494 | 56.126 |
| Otros | 415.247 | 1.027.036 |
| Total | 11.893.310 | 11.905.947 |

(2) El detalle de las otras provisiones no corrientes al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | No Corriente | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Retiros de Estanques | 15.523.580 | 15.233.820 |
| Contraprestación contingente por combinación de negocios | 5.027.008 | 4.911.872 |
| Provisión juicio Brasil | 9.591.334 | 10.209.153 |
| Contingencias | 2.245.264 | 1.067.107 |
| Otras provisiones (i) | 5.211.930 | 5.615.322 |
| Total | 37.599.116 | 37.037.274 |

(i) Corresponde principalmente a costos iniciales de los activos en arriendo operativo (activo subyacente corresponde a remolcadores) detallados en los contratos y que son distintos de los pagos periódicos que se encuentran clasificados como otros pasivos financieros. Los arriendos son de la subsidiaria SAAM Towage Brasil S.A.

Nota 25 – Otras provisiones (continuación)**(c) Movimientos**

El movimiento de las provisiones al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

| Movimientos | Reestructuración | Reclamaciones | Otras provisiones | Total |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | M\$ | legales | y participaciones | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2024 | 5.545.153 | 4.020.718 | 61.515.653 | 71.081.524 |
| Provisiones adicionales | - | 44.699 | 14.997.750 | 15.042.449 |
| Aumento (disminución) en provisiones existentes | - | 94.053 | 3.498.752 | 3.592.805 |
| Provisión utilizada | (221.891) | (976.266) | (19.326.027) | (20.524.184) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | (21.165) | (670.206) | (691.371) |
| Otros aumentos (disminuciones) | - | - | 617.394 | 617.394 |
| Cambios en provisiones, total | (221.891) | (858.679) | (882.337) | (1.962.907) |
| Saldo final al 30-09-2024 | 5.323.262 | 3.162.039 | 60.633.316 | 69.118.617 |

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Movimientos | Reestructuración | Reclamaciones | Otras provisiones | Total |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | M\$ | legales | y participaciones | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2023 | 3.367.131 | 6.613.679 | 77.342.202 | 87.323.012 |
| Provisiones adicionales | - | 171.319 | 24.035.662 | 24.206.981 |
| Aumento (disminución) en provisiones existentes | 2.584.248 | 53.505 | (4.095.310) | (1.457.557) |
| Provisión utilizada | (406.226) | (3.095.509) | (37.073.033) | (40.574.768) |
| Reversión de Provisión No Utilizada | - | - | (574.893) | (574.893) |
| Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | - | 277.724 | 1.971.024 | 2.248.748 |
| Otros aumentos (disminuciones) | - | - | (89.999) | (89.999) |
| Cambios en provisiones, total | 2.178.022 | (2.592.961) | (15.826.549) | (16.241.488) |
| Saldo final al 31-12-2023 | 5.545.153 | 4.020.718 | 61.515.653 | 71.081.524 |

(d) Descripción de la naturaleza de las principales provisiones

Reclamaciones Legales: las provisiones por reclamaciones legales corresponden principalmente a juicios y otros procedimientos, incluyendo sus costos legales y posibles desembolsos a los que se encuentra expuesta la Compañía, entre ellos los que se deriven de las investigaciones de las autoridades de libre competencia en el negocio de transporte de vehículos y contingencias asociadas a estos casos.

Participación en utilidades y bonos: las provisiones por participación en utilidades y bonos corresponden a las estimaciones que mantienen la Sociedad y algunas de sus subsidiarias por concepto de participación sobre utilidades y bonos por cumplimiento.

Gastos de reestructuración: las provisiones por gastos de reestructuración contemplan los gastos futuros que serán incurridos por reducciones de personal producto de unificación de funciones en diversas sociedades, y reorganizaciones.

Otras provisiones: en otras provisiones se han reconocido principalmente montos por conceptos de contingencias, honorarios y asesorías recibidas, gastos de servicios generales, de memoria, auditorías externas contratadas, retiro de estanques, que a la fecha de cierre aún se encuentran pendientes de pago.

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados

(a) Composición

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | Corriente | | No Corriente | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Vacaciones del personal | 13.888.752 | 12.795.493 | - | - |
| Remuneraciones | 21.383.636 | 22.001.675 | - | - |
| Pasivo reconocido de beneficios por terminación y fondo jubilación | 3.096.098 | 3.792.667 | 20.684.342 | 18.912.462 |
| Otros beneficios | 2.693.040 | - | - | - |
| Totales | <u>41.061.526</u> | <u>38.589.835</u> | <u>20.684.342</u> | <u>18.912.462</u> |

(b) Beneficios por terminación

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las subsidiarias Enex y SM SAAM, mantienen contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal.

El costo de estos beneficios es cargado a resultado en la cuenta relacionada a “Gastos de personal”. El pasivo registrado por concepto de planes de beneficios de post-empleo se obtiene fundamentalmente de las obligaciones por prestaciones con los empleados y su valorización se basa en el método del valor actuarial, para lo cual se utilizan hipótesis actuariales, que consideran entre otras, tasa de rotación y la edad de jubilación. A continuación, se detallan las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, para las subsidiarias Enex y SM SAAM:

(b.1) Enex

Enex mantiene contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal, cuyas principales características se describen a continuación:

- i) Los beneficios de corto plazo en general están basados en planes o convenios de modalidad mixta destinados a retribuir las prestaciones recibidas, como cubrir los riesgos de invalidez y fallecimiento del personal contratado.
- ii) Los beneficios de largo plazo son planes o convenios destinados a cubrir principalmente los beneficios de post-empleo generados por el término de la relación laboral.

El costo de estos beneficios es cargado a resultado en la cuenta relacionada a “Gastos de personal”.

El pasivo registrado por concepto de planes de beneficios de post-empleo se obtiene fundamentalmente de las obligaciones por prestaciones con los empleados y su valorización se basa en el método del valor actuarial, para lo cual se utilizan las siguientes hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Provisión Indemnización Años de Servicio | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Tabla de mortalidad | M95H-M95M | M95H-M95M |
| Tasa de interés anual | 5,18% | 5,30% |
| Tasa de rotación retiro voluntario | 2,50% | 2,50% |
| Tasa de rotación necesidad de la empresa | 5,00% | 5,00% |
| Incremento salarial | 3,50% | 3,50% |
| Edad de jubilación | | |
| Hombres | 65 | 65 |
| Mujeres | 60 | 60 |
| Provisión Beneficios Post Jubilatorios | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| Tabla de mortalidad | RV-2014 | RV-2014 |
| Tasa de interés anual | 2,48% | 2,85% |

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación (continuación)

(b.1) Enex (continuación)

Análisis sensibilidad de las variables actuariales

El método utilizado para cuantificar el efecto que tendría en las provisiones por indemnización por años de servicios y fondo de jubilación, considera un incremento y decremento de 10 por ciento en las variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión.

Las variables actuariales utilizadas por Enex y sus subsidiarias para la medición de este pasivo y en el análisis de sensibilidad son las siguientes:

30 de septiembre de 2024

Provisión de Indemnización por años de servicios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | 36% | M95H-M95M al 40% | 44% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 4,66% | 5,18% | 5,70% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 159 | 2,25% | 2,50% | 2,75% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 161 | 4,50% | 5,00% | 5,50% |
| Incremento salarial (en pesos) | 3,15% | 3,50% | 3,85% |
| Inflación anual futura promedio | 2,94% | 3,26% | 3,59% |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable con variación al 30-09-2024 | | 5.304.391 | 5.304.391 |
| Variación Actuarial | | 47.071 | (43.911) |
| Saldo después de variación Actuarial | | 5.351.462 | 5.260.480 |

Provisión Beneficios post jubilatorios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | 90% | Tablas al 100% CB-2014, RV-2014-M, B-2014-M | 110% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 2,23% | 2,48% | 2,73% |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable con variación al 30-09-2024 | | 7.205.677 | 7.205.677 |
| Variación Actuarial | | 484.476 | (420.742) |
| Saldo después de variación Actuarial | | 7.690.153 | 6.784.935 |

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación (continuación)

(b.1) Enex (continuación)

Análisis sensibilidad de las variables actuariales (continuación)

31 de diciembre de 2023

Provisión de Indemnización por años de servicios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | 36% | M95H-M95M al 40% | 44% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 4,77% | 5,30% | 5,83% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 159 | 2,25% | 2,50% | 2,75% |
| Tasa de salida (anual) por Art. 161 | 4,50% | 5,00% | 5,50% |
| Incremento salarial (en pesos) | 3,15% | 3,50% | 3,85% |
| Inflación anual futura promedio | 2,94% | 3,26% | 3,59% |
| Edad de jubilación | | | |
| Hombres | | 65 | |
| Mujeres | | 60 | |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable con variación al 31-12-2023 | | 5.188.165 | 5.188.165 |
| Variación Actuarial | | 45.610 | (42.979) |
| Saldo después de variación Actuarial | | 5.233.775 | 5.145.186 |

Provisión Beneficios post jubilatorios:

| Supuesto actuarial | -10% | Actual | +10% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|------------------|
| Tabla de mortalidad | 90% | Tablas al 100% CB-2014, RV-2014-M, B-2014-M | 110% |
| Tasa de interés anual (en pesos) | 2,57% | 2,85% | 3,14% |
| Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial | -10% | | +10% |
| Saldo Contable con variación al 31-12-2023 | | 7.159.054 | 7.159.054 |
| Variación Actuarial | | 498.180 | (436.316) |
| Saldo después de variación Actuarial | | 7.657.234 | 6.722.738 |

(b.2) SM SAAM

La obligación definida está constituida por la indemnización por años de servicios que será cancelada a todos los empleados que pertenecen a SM SAAM en virtud de los contratos colectivos suscritos entre la Sociedad y sus trabajadores.

La valoración actuarial se basa en los siguientes parámetros y porcentajes:

- i) Tasa de descuento utilizada oscila entre 5,27% y 9,30%.
- ii) Tasa de incremento salarial oscila entre 1,33% y 5,30%.
- iii) Tasa de rotación promedio del grupo que oscila entre un 2,50% y un 23,06% por retiro voluntario.
- iv) Tabla de mortalidad: afín con cada jurisdicción.

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

(b) Beneficios por terminación (continuación)

(b.2) SM SAAM (continuación)

Análisis sensibilidad variables actuariales

El método utilizado para cuantificar el efecto que tendría en la provisión por indemnización por años de servicios considera un incremento y decremento de 10 por ciento en las variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión.

Las variables actuariales utilizadas por SM SAAM, para la medición de este pasivo, y las utilizadas en el análisis de sensibilidad, son las siguientes:

| Supuesto actuarial | 10% | Actual (promedio) | -10% |
|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Tasa de descuento | 5,80% - 10,23% | 5,27% - 9,30% | 4,74% - 8,37% |
| Tasa de incremento salarial | 1,46% - 5,83% | 1,33% - 5,30% | 1,20% - 4,77% |
| (*) Tasa de rotación | 2,75% - 25,37% | 2,50% - 23,06% | 2,25% - 20,75% |

(*) Las tasas incluyen las diferentes variables aplicadas a cada sociedad.

Los resultados del análisis, considerando las variaciones descritas anteriormente se resumen en el siguiente cuadro:

| Efecto variación incremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo contable | 11.270.372 | 10.357.910 |
| Variación actuarial | (72.712) | (16.665) |
| Saldo después de variación actuarial | 11.197.660 | 10.341.245 |

| Efecto variación decremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo contable | 11.270.372 | 10.357.910 |
| Variación actuarial | 88.871 | 35.085 |
| Saldo después de variación actuarial | 11.379.243 | 10.392.995 |

(c) Conciliación del valor presente obligación plan de beneficios definidos

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo inicial | 22.705.129 | 23.156.148 |
| Adquisiciones mediante combinación de negocios | - | 689.828 |
| Costo del servicio | 1.119.006 | 1.457.819 |
| Costo por intereses | 1.241.629 | 1.826.875 |
| (Pérdidas) ganancias actuariales | 785.047 | (495.400) |
| Variación en el Cambio de Moneda Extranjera | 99.642 | (331.799) |
| Contribuciones pagadas obligación de planes de beneficios definidos | (897.809) | (552.071) |
| Liquidaciones | (1.272.202) | (1.237.911) |
| Otros movimientos | (2) | (1.808.360) |
| Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo final | 23.780.440 | 22.705.129 |

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(d) Presentación en el estado de situación financiera**

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Beneficios post-empleo | | |
| Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, corriente | 3.096.098 | 3.792.667 |
| Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, no corriente | 20.684.342 | 18.912.462 |
| Total obligación por beneficios post empleo | <u>23.780.440</u> | <u>22.705.129</u> |

Nota 27 – Otros pasivos no financieros corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco | 118.407.057 | 253.550.255 |
| Dividendos por pagar a accionistas minoritarios de subsidiarias | 23.680.485 | 74.367.228 |
| Ventas anticipadas e ingresos operacionales en curso | 3.409.391 | 3.843.540 |
| Impuesto por pagar | 4.698.457 | 4.412.791 |
| Ingresos diferidos | 4.065.593 | 1.657.757 |
| Otros | 428.702 | 466.254 |
| Totales | <u>154.689.685</u> | <u>338.297.825</u> |

Nota 28 – Otros pasivos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ventas anticipadas tarjeta flota combustibles | 1.254.059 | 2.075.266 |
| Otros | 62.838 | - |
| Totales | <u>1.316.897</u> | <u>2.075.266</u> |

Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros

Los activos financieros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:

| Descripción específica del activo financiero | Categoría y valorización del activo financiero | Corrientes | | No corrientes | | Valor razonable | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | Activo financiero a valor justo | 1.376.207.983 | 1.659.443.687 | - | - | 1.376.207.983 | 1.659.443.687 |
| Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones) | Activo financiero a valor razonable (valor bursátil disponible para la venta) | - | - | 40.543.108 | 40.541.703 | 40.543.108 | 40.541.703 |
| Inversiones financieras mayores a 90 días para activos corrientes y mayores a un año para activos no corrientes | Activo financiero a valor justo | 704.297.926 | 175.993.839 | 11.446.991 | 1.835.959 | 715.744.917 | 177.829.798 |
| Coberturas de tipo de cambio | Instrumento de cobertura del valor razonable | 740.586 | 1.314.803 | 16.060.393 | 12.971.728 | 16.800.979 | 14.286.531 |
| Otros activos financieros corrientes y no corrientes | | 705.038.512 | 177.308.642 | 68.050.492 | 55.349.390 | 773.089.004 | 232.658.032 |
| Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | Activo financiero a costo amortizado | 313.874.326 | 331.455.406 | 472.817 | 498.361 | 314.347.143 | 331.953.767 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | Activo financiero a costo amortizado | 48.466.049 | 60.876.930 | - | - | 48.466.049 | 60.876.930 |
| Total activos financieros | | 2.443.586.870 | 2.229.084.665 | 68.523.309 | 55.847.751 | 2.512.110.179 | 2.284.932.416 |

Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros (continuación)

Los pasivos financieros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:

| Descripción específica del pasivo financiero | Categoría y valorización del pasivo financiero | Corrientes | | No corrientes | | Valor razonable | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ | 30-09-2024 M\$ | 31-12-2023 M\$ |
| Préstamos bancarios, obligaciones por bonos y otros préstamos | Pasivos financieros | 220.547.978 | 358.514.242 | 2.173.211.134 | 2.089.689.539 | 2.498.836.680 | 2.457.684.312 |
| Pasivos por arrendamientos financieros | Pasivos financieros | 272.895 | 450.840 | 190.308 | 412.246 | 463.203 | 863.086 |
| Coberturas de tipo de cambio | Instrumento de cobertura del valor razonable | 863.568 | 985.883 | - | - | 863.568 | 985.883 |
| Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes | | 221.684.441 | 359.950.965 | 2.173.401.442 | 2.090.101.785 | 2.500.163.451 | 2.459.533.281 |
| Cuentas por pagar a proveedores, retenciones previsionales, impuestos y otras cuentas por pagar | Pasivos financieros al costo amortizado | 335.068.099 | 405.459.314 | 72.712 | 112.271 | 335.140.811 | 405.169.282 |
| Pasivos por arrendamiento | Pasivos financieros al costo amortizado | 41.409.823 | 33.734.912 | 297.516.287 | 285.059.324 | 338.926.110 | 314.361.272 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | Pasivo financiero a costo amortizado | 394.280 | 8.995.225 | - | 3.116.408 | 394.280 | 12.111.633 |
| Total pasivos financieros | | 598.556.643 | 808.140.416 | 2.470.990.441 | 2.378.389.788 | 3.174.624.652 | 3.191.175.468 |

Nota 30 – Patrimonio

(a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2024 el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

| Serie | N° de Acciones | N° de Acciones | N° de Acciones |
|-------|----------------|----------------|--------------------|
| | Suscritas | Pagadas | con Derecho a Voto |
| Única | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 |

Capital:

| | Capital | Capital |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| | Suscrito | Pagado |
| | M\$ | M\$ |
| Capital emitido | 1.223.669.810 | 1.223.669.810 |
| Primas de emisión | 31.538.354 | 31.538.354 |
| | 1.255.208.164 | 1.255.208.164 |

(b) Accionistas controladores

Al 30 de septiembre de 2024, 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 y familia tienen el control del 100% de las acciones de Inversiones Consolidadas Ltda. y de Inversiones Alaska Ltda. La familia de don Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Salta SpA. Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. son indirectamente controladas por la fundación Emian Foundation, en la que la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

(c) Política de dividendos

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada período, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de periodos anteriores.

Entre el 1 de enero de 2023 y el 30 de septiembre de 2024, se han distribuido los siguientes dividendos:

| N° Dividendo | Tipo de Dividendo | Fecha del Acuerdo | Fecha de Pago | Dividendo por Acción \$ |
|--------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------------|
| 49 | Definitivo | 28/04/2023 | 26/05/2023 | 637,85320 |
| 50 | Definitivo | 26/04/2024 | 10/05/2024 | 151,91015 |

La Sociedad tiene como política para la determinación de la utilidad líquida distribuable, para efectos de calcular los dividendos a distribuir, considerar el total de la Ganancia (Pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de Participación en el Patrimonio de la Controladora.

Nota 30 – Patrimonio (continuación)

(d) Otras Reservas

El detalle de Otras Reservas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Detalle de reservas | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Reservas por superávit de revaluación | 1.031.342 | 1.031.342 |
| Reservas por diferencias de cambio por conversión (1) | 971.763.384 | 770.013.266 |
| Reservas de cobertura de flujo de caja | 808.173 | 128.133 |
| Reservas de disponibles para la venta | 26.417.506 | 19.923.811 |
| Otras reservas varias | (133.949.960) | (144.286.499) |
| Total Otras Reservas | 866.070.445 | 646.810.053 |

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle de las otras reservas varias es el siguiente:

| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria CSAV | (529.555.074) | (530.020.135) |
| Efecto por venta de acciones "LQIF-D" | 131.642.239 | 131.642.239 |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria LQIF S.A. | 144.550.044 | 144.530.715 |
| Efecto por cambios de participación en Banco de Chile | 78.652.952 | 78.652.952 |
| Reservas revalorización capital y otros ajustes (oficio 456) | (73.627.503) | (73.627.503) |
| Efecto por cambios de participación en Invexans | 52.454.210 | 52.454.210 |
| Efecto dilución por no concurrencia aumento capital CCU | 40.399.427 | 40.399.427 |
| Efecto por cambios de participación en CSAV | 6.507.586 | 6.507.586 |
| Efecto por cambios de participación en Tech Pack | 19.389.665 | 19.389.665 |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria SM SAAM S.A. | (10.300.687) | (9.128.286) |
| Efecto por cambios de participación en SM SAAM | 9.638.258 | 9.638.258 |
| Efecto por cambios de participación en CCU | (36.812.240) | (36.812.240) |
| Otras reservas provenientes del patrimonio de otras subsidiarias | 33.705.670 | 22.680.557 |
| Otros efectos | (594.507) | (593.944) |
| Total otras reservas varias | (133.949.960) | (144.286.499) |

(1) El monto reflejado en la diferencia de cambio por conversión del Estado de Resultados Integrales consolidado, corresponde principalmente al efecto generado por la traslación de la moneda funcional dólar de las subsidiarias Invexans, Tech Pack, Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) y SM SAAM a pesos chilenos al cierre del estado de situación financiera consolidado.

Nota 31 – Ingresos y Gastos

(a) Ingresos de actividades ordinarias

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01-01-2024 30-09-2024 | 01-01-2023 30-09-2023 | 01-07-2024 30-09-2024 | 01-07-2023 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Venta de bienes | 3.592.005.123 | 3.509.938.566 | 1.201.220.287 | 1.161.370.713 |
| Prestación de servicios | 438.995.985 | 358.595.845 | 145.515.432 | 129.835.169 |
| Totales | 4.031.001.108 | 3.868.534.411 | 1.346.735.719 | 1.291.205.882 |

(b) Gasto de Administración

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01-01-2024 30-09-2024 | 01-01-2023 30-09-2023 | 01-07-2024 30-09-2024 | 01-07-2023 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gastos del personal | (139.041.099) | (119.155.378) | (43.699.781) | (42.148.949) |
| Depreciación y amortización | (63.922.804) | (50.661.675) | (25.943.264) | (16.352.345) |
| Transportes / Mantención | (61.596.986) | (59.289.187) | (21.202.013) | (19.061.944) |
| Servicios y Asesorías generales / Seguros | (51.225.433) | (41.515.508) | (17.316.862) | (14.172.305) |
| Comisiones / Serv. operacionales | (51.229.753) | (41.119.836) | (17.661.323) | (14.991.497) |
| Royalty | (4.832.359) | (4.500.920) | (1.635.947) | (1.467.015) |
| Arriendos | (2.322.262) | (3.541.102) | (134.379) | (1.217.199) |
| Gasto de sistemas | (2.434.166) | (2.921.959) | (2.434.166) | (2.921.959) |
| Asesorías y Honorarios profesionales | (13.000.854) | (12.779.885) | (3.144.291) | (2.715.042) |
| Gastos de participación y dietas del Directorio | (4.721.674) | (12.322.887) | (2.074.790) | (6.846.185) |
| Gastos de marketing | (8.317.504) | (8.078.342) | (2.933.134) | (2.739.991) |
| Gastos de comunicación e información | (5.289.354) | (4.431.651) | (379.102) | 86.818 |
| Permisos / Patentes | (10.388.083) | (7.979.081) | (3.722.578) | (2.651.899) |
| Servicios logísticos en clientes | (3.337.120) | (2.947.803) | (1.192.395) | (1.111.662) |
| Otros gastos | (17.090.040) | (17.581.789) | (5.808.564) | (5.504.011) |
| Totales | (438.749.491) | (388.827.003) | (149.282.589) | (133.815.185) |

(c) Otros gastos por función

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|---------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01-01-2024 30-09-2024 | 01-01-2023 30-09-2023 | 01-07-2024 30-09-2024 | 01-07-2023 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Amortización de activos intangibles | (300.540) | (300.540) | (100.180) | (100.180) |
| Deterioro Propiedad, planta y equipos | (531.016) | (513.049) | (390.660) | (513.049) |
| Gastos juicios Brasil | (42.697) | (36.141) | 5.323 | (2.155) |
| IVA no recuperable e impuesto adicional | (397.320) | (2.339.671) | (39.268) | (1.733.309) |
| Diferencia provisión gastos años anteriores | (283.779) | (452.290) | (216.662) | (156.231) |
| Otros gastos por función | (94.953) | (379.338) | (102.939) | 34.487 |
| Totales | (1.650.305) | (4.021.029) | (844.386) | (2.470.437) |

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(d) Otras ganancias (pérdidas)

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|---------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otras Ganancias | | | | |
| Utilidad en enajenación acciones Nexans | - | 119.295.353 | - | - |
| Dividendos percibidos | 2.413.498 | 2.627.425 | 1.783.504 | 1.074.690 |
| Ganancia valorización inversión a valor justo (Enex Paraguay) | - | 5.773.483 | - | - |
| Asesorías a terceros | 356.708 | 385.135 | 309.438 | - |
| Utilidad en venta de activos | 6.816.213 | 1.191.457 | 404.781 | 325.942 |
| Total otras ganancias | 9.586.419 | 129.272.853 | 2.497.723 | 1.400.632 |
| Otras Pérdidas | | | | |
| Donaciones | (149.769) | (90.221) | (30) | (86) |
| Otros ingresos (egresos) | (75.409) | 520.830 | (64.101) | (460.611) |
| Total otras pérdidas | (225.178) | 430.609 | (64.131) | (460.697) |
| Total Otras Ganancias (Pérdidas) neto | 9.361.241 | 129.703.462 | 2.433.592 | 939.935 |

(e) Ingresos Financieros

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intereses por inversiones (depósitos a plazo y otros) | 93.181.227 | 74.327.293 | 33.825.062 | 28.233.342 |
| Intereses empresas relacionadas | 90.746 | 759.053 | 90.746 | - |
| Intereses percibidos por cuentas remuneradas | 1.484.296 | 2.706.122 | 1.480.098 | 2.706.122 |
| Descuentos obtenidos de proveedores | 550.294 | - | 140.758 | - |
| Otros ingresos financieros | 1.946.999 | 2.070.101 | 56.694 | 1.027.048 |
| Totales | 97.253.562 | 79.862.569 | 35.593.358 | 31.966.512 |

(f) Costos Financieros

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intereses por préstamos bancarios y obligaciones con el público (bonos) | (73.739.642) | (84.252.749) | (23.525.212) | (27.078.293) |
| Intereses pagados contratos de arriendo | (11.136.962) | (7.271.108) | (3.774.820) | (2.246.783) |
| Intereses por otros instrumentos financieros | (3.087.546) | (2.421.333) | (526.749) | (2.323.119) |
| Comisiones bancarias, impuesto de timbre y otros costos financieros | (2.752.394) | (5.695.752) | (1.544.317) | (1.865.036) |
| Totales | (90.716.544) | (99.640.942) | (29.371.098) | (33.513.231) |

Nota 32 – Gastos del Personal

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01-01-2024 30-09-2024 M\$ | 01-01-2023 30-09-2023 M\$ | 01-07-2024 30-09-2024 M\$ | 01-07-2023 30-09-2023 M\$ |
| Sueldos y salarios | (177.339.734) | (140.502.108) | (61.456.426) | (52.056.726) |
| Beneficios a corto plazo a los empleados | (17.448.493) | (22.548.720) | (5.541.458) | (7.316.720) |
| Gasto por obligación por beneficios post empleo | (12.634.489) | (7.687.379) | (1.036.061) | (225.372) |
| Beneficios por terminación | (2.234.427) | (1.659.832) | (619.774) | (484.637) |
| Otros gastos de personal | (15.323.593) | (12.643.038) | (4.823.313) | (2.838.025) |
| Totales | (224.980.736) | (185.041.077) | (73.477.032) | (62.921.480) |

Nota 33 – Ganancia por acción

La ganancia por acción básica es calculada dividiendo el resultado disponible para accionistas por el número promedio ponderado de acciones en circulación durante el período.

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

| | Acumulado | | Trimestre | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 01-01-2024 30-09-2024 | 01-01-2023 30-09-2023 | 01-07-2024 30-09-2024 | 01-07-2023 30-09-2023 |
| Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora. M\$ | 391.848.671 | 725.743.298 | 286.014.044 | 220.636.580 |
| Resultado Disponible para Accionistas Comunes, Básico. M\$ | 391.848.671 | 725.743.298 | 286.014.044 | 220.636.580 |
| Promedio Ponderado de Número de Acciones, Básico | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 | 1.662.759.593 |
| Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción. M\$ | 0,235661651 | 0,436469169 | 0,172011664 | 0,132693013 |

Nota 34 – Medio Ambiente

Al ser una sociedad de inversiones, la Sociedad Matriz no tiene mayor exposición a este concepto.

Al 30 de septiembre de 2024 la subsidiaria CSAV no ha efectuado desembolsos por este concepto.

Al 30 de septiembre de 2024 la subsidiaria Enex, efectuó desembolsos por M\$ 785.470 (M\$ 699.048 al 30 de septiembre de 2023), por concepto de controlar emisiones atmosféricas y recambio de estanques de combustible en la red de estaciones de servicio, en la limpieza de suelos y aguas subterráneas, con el objetivo de mitigar el riesgo que fuentes activas pueden provocar a las personas y medio ambiente, y en el retiro de residuos.

Las operaciones de remolcadores y logística aérea en SM SAAM están sujetos a diversas leyes ambientales. Un incumplimiento con dichas leyes podría resultar en la imposición de una serie de sanciones. La aprobación de leyes y reglamentos ambientales más severos podría demandar la realización de inversiones adicionales para cumplir con estas normativas y, en consecuencia, alterar los planes de inversión. Para mitigar este riesgo, la subsidiaria SM SAAM y sus subsidiarias tienen suscritos seguros de responsabilidad civil a favor de terceros, por daños y/o multas por contaminación, asociados a su flota de remolcadores.

Los principales gastos medioambientales acumulados al 30 de septiembre de 2024, en SM SAAM, se distribuyen de la siguiente forma:

1. Gastos RILES

Disposición y traslado de residuos industriales líquidos a empresas autorizadas para su tratamiento final, como también para mantenimiento y funcionamiento de plantas.

Nota 34 – Medio Ambiente (continuación)

2. Gastos RISES

Este ítem esta relación con la disposición y traslado de los diferentes tipos de residuos sólidos sean estos peligrosos o no peligrosos, se debe destacar que los costos relacionados a reciclaje también se encuentran incluidos en este apartado.

3. Gastos Monitoreos Ambientales

Este ítem comprende el monitoreo sistemático de diferentes parámetros medio ambientales distribuido en diferentes componentes tales como Aire, Ruido, Agua, Suelo, Ambiente Submarino y otros. Estos monitoreos son realizados principalmente en nuestros terminales portuarios y buscan dar cumplimiento a las diferentes normativas asociadas a nuestras operaciones

4. Certificaciones y verificaciones

Gastos relacionados a certificaciones y verificaciones asociados a diferentes sistemas de gestión tales como, ISO 14.001, ISO 50.001, ISO 14.064, como también a acuerdos de producción limpia (APL) asociados a nuestra industria.

5. Gastos Proyectos Ambientales

Gastos relacionados a proyectos asociados a pilotos de reciclaje, mejoras en resoluciones ambientales, proyectos de eficiencia como Giro Limpio, modelación atmosférica, estimación de emisiones, cambio de luminaria a LED, etc.

Los gastos relacionados con el medio ambiente son los siguientes:

| División | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
|--------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Remolcadores | 1.032.143 | 678.865 | 403.202 | 368.623 |
| Otros | 20.650 | 50.154 | 8.381 | 5.260 |
| Total | 1.052.793 | 729.019 | 411.583 | 373.883 |

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero

Riesgo de crédito

A nivel corporativo las inversiones de excedentes de caja se efectúan en entidades financieras nacionales y extranjeras de primera línea con límites establecidos para cada entidad, que tengan una clasificación de riesgo igual o superior a los límites preestablecidos para cada tipo de instrumento.

En la subsidiaria Enex, el riesgo de crédito asociado a los clientes es controlado a través de diversos mecanismos de control interno, que actúan sobre la exposición de los clientes, basado en un análisis de su capacidad crediticia y comportamientos de pago.

Las inversiones financieras mantenidas por Enex se limitan a instrumentos de renta fija (tales como pactos con compromiso de retro compra y depósitos a plazo) y son efectuadas en entidades financieras evaluadas al menos una vez al año, con límites máximos de exposición asignados para cada entidad de acuerdo a informes y opiniones de clasificadoras de riesgo de prestigio y trayectoria, en línea con la política de tesorería de Enex vigente.

La subsidiaria LQ Inversiones Financieras no posee cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza en condiciones de mercado en instrumentos de renta fija, acorde con los vencimientos de compromisos financieros y gastos de operación.

La subsidiaria CSAV no posee clientes en forma directa. La subsidiaria CSAV mantiene como política para la administración de sus activos financieros, que incluyen depósitos a plazo, pactos de retrocompra y contratos de derivados, entre otros, mantener dichos activos en instituciones financieras con clasificación de riesgo de grado de inversión. Asimismo, dentro de su política de control de riesgos puede tomar coberturas financieras de tasa de interés y tipo de cambio. Al 30 de septiembre de 2024, CSAV no mantiene contratos de coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

En la subsidiaria SM SAAM, los créditos otorgados a clientes son evaluados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de las cuentas pendientes por cobrar.

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)

Por otra parte, también en relación con la subsidiaria SM SAAM, en el caso de existir excedentes de caja, estos pueden ser invertidos en instrumentos financieros de renta fija, alta calidad y una buena clasificación de riesgo nacional e internacional.

Para detalle de los saldos de activos financieros ver Nota 29 Clases de activos y pasivos financieros.

Riesgo de liquidez

A nivel corporativo, Quiñenco financia sus actividades e inversiones con los dividendos y distribuciones de utilidades de las empresas en las cuales participa y con los fondos obtenidos en la venta de activos y/o en la emisión de títulos de deuda y acciones.

A nivel corporativo Quiñenco privilegia el financiamiento de largo plazo para mantener una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos y cuyos perfiles de vencimientos son compatibles con la generación de flujo de caja.

La subsidiaria Enx actualiza periódicamente las proyecciones de flujo de caja de corto plazo, en base a la información recibida de las líneas comerciales. Enx mantiene líneas de crédito vigentes con los principales bancos con los que opera con el propósito de cubrir eventuales déficits de caja.

La subsidiaria LQIF distribuye dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la sociedad, lo que incluye las obligaciones financieras. La principal fuente de fondos para fines del pago de intereses y del capital de las obligaciones de LQIF corresponde al pago de dividendos de la participación directa e indirecta que posee en el Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad del Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones y de los acuerdos que adopte anualmente su junta de accionistas sobre el reparto de dividendos.

CSAV no tiene exposición directa al negocio de portacontenedores, sino que indirecta como uno de los accionistas principales de Hapag-Lloyd, lo que ha limitado el riesgo de liquidez principalmente a los flujos esperados de dividendos y/o aportes adicionales de capital que dicho negocio conjunto requiera.

La subsidiaria SM SAAM estima las necesidades proyectadas de liquidez para cada período, entre los montos de efectivo a recibir (saldos por cobrar a clientes, dividendos, etc.), los egresos respectivos (comercial, financieros, etc.) y los montos de efectivo disponibles. SM SAAM busca que el financiamiento tenga una estructura balanceada entre fuentes de corto y largo plazo, una baja exposición de riesgo y que estos estén de acuerdo a los flujos que genera la compañía.

Para detalle de los saldos y vencimientos de los pasivos financieros ver Nota 23 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.

Riesgo de mercado

La exposición a riesgos de mercado se refiere a la exposición a los activos y pasivos, financieros.³

Riesgo de tipo de cambio

Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a \$44.206 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$2.210 millones.

En la subsidiaria Enx, al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a \$316.803 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$15.840 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no tiene activos ni pasivos expresados en moneda extranjera.

En la subsidiaria CSAV, los activos y pasivos financieros están mayormente denominados en su moneda funcional, esto es, el dólar estadounidense. Sin embargo, existen ciertos activos y pasivos en otras monedas. La compañía gestiona el riesgo de variación de tipo de cambio convirtiendo periódicamente a dólares estadounidenses cualquier saldo en moneda local que exceda

³ Dicha exposición está medida en términos consolidados, por lo cual, en caso de existir, los saldos entre subsidiarias han sido eliminados en la consolidación. En algunos casos dichos saldos individuales podrían generar un efecto en resultados consolidados con una contrapartida de igual magnitud a nivel patrimonial.

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)

las necesidades de pago en esa moneda. Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a \$17.489 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$874 millones.

En la subsidiaria SM SAAM, las principales monedas distintas a su moneda funcional (dólar estadounidense) a las que está expuesta son el peso chileno, peso mexicano, real brasileño, dólar canadiense y el peso colombiano. SM SAAM procura mantener equilibrios en sus posiciones financieras netas de monedas locales en sus subsidiarias que aminoren los efectos de riesgo de tipo de cambio. En aquellos casos en que no es posible este equilibrio, evalúa la alternativa de contratar derivados financieros que permitan administrar eficientemente esos riesgos. Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un pasivo equivalente a \$89.049 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$4.452 millones.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas o asociadas cuya moneda funcional es distinta al peso, se registrarán con abono o cargo a patrimonio, hasta la baja en el balance, en cuyo momento se registraría en resultados.

El detalle de los Activos y Pasivos por tipo de monedas, que incluye los activos y pasivos financieros aquí descritos, se presenta en Nota 37.

Riesgo de tasa de interés

Al 30 de septiembre de 2024, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por \$1.089.364 millones, los cuales están afectados a riesgo de tasa de interés. Una variación de 10 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los ingresos financieros en el período de \$337 millones.

A nivel corporativo, Quiñenco mantiene un 100,0% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

Segmento Energía, mantiene un 48,5% de sus obligaciones con tasa fija y un 51,5% con tasa de interés variable.

LQIF holding mantiene un 100% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

CSAV no mantiene obligaciones que devenguen intereses al 30 de septiembre de 2024.

SM SAAM mantiene un 73,6% de sus obligaciones con tasa fija, un 10,3% en tasa protegida y un 16,1% con tasa de interés variable.

El cuadro a continuación presenta la estructura de tasa de interés a nivel consolidado. Como se puede apreciar, la exposición a riesgo de tasa de interés a nivel consolidado es reducida, dado que un 88,5% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

| Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tasa de interés fija | 86,9% | 85,0% |
| Tasa de interés protegida | 1,6% | 1,4% |
| Tasa de interés variable | 11,5% | 13,6% |
| Total | 100,0% | 100,0% |

Al 30 de septiembre de 2024, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de \$272.287 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de seis meses de \$2.042 millones.

Nota 36 – Información por Segmentos

Información general

En el desarrollo de sus actividades, Quiñenco se estructura sobre la base de las actividades industriales y financieras en las cuales son mantenidos los recursos financieros estableciendo cinco segmentos de negocios: “Financiero”, “Energía”, “Transporte”, “Servicios Portuarios” y “Otros”.

En el segmento “Financiero” se incluye LQIF y sus subsidiarias.

En el segmento “Energía” se incluye Enex y sus subsidiarias.

En el segmento “Transporte” se incluye CSAV y sus subsidiarias.

En el segmento “Servicios Portuarios” se incluye SM SAAM y subsidiarias.

En el segmento “Otros” se incluye Quiñenco corporativo y otros, ajustes de consolidación, IRSA (matriz de CCU) y Nexans (estas dos últimas registradas bajo el método del Valor Patrimonial).

Para efectos de determinar la información por segmentos se han considerado aquellos que superan el 10% de los ingresos ordinarios consolidados y/o las características particulares de información del Holding.

Quiñenco en su calidad de sociedad de inversiones define como ingresos ordinarios aquellos que provienen de las actividades de sus subsidiarias por la venta de bienes y servicios, e ingresos netos del sector bancario (Banco de Chile).

Área geográfica

Los activos no corrientes por áreas geográficas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

| | Operaciones | |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Continuadas | |
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Chile | 522.960.846 | 537.513.350 |
| Sudamérica | 538.963.479 | 514.888.736 |
| Centro América | 58.990.144 | 64.738.473 |
| Norte América | 663.934.003 | 626.971.516 |
| Total activos no corrientes (*) | <u>1.784.848.472</u> | <u>1.744.112.075</u> |

(*) Incluye los saldos de las cuentas de Propiedades planta y equipo, Propiedad de inversión y Activos intangibles distintos de la plusvalía.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

Área geográfica (continuación)

Los ingresos ordinarios de clientes externos por áreas geográficas de destino de la venta al 30 de septiembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

| | Operaciones Continuas | | Operaciones Continuas | |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Acumulado | | Trimestre | |
| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Chile | 3.207.136.777 | 3.195.480.471 | 1.062.874.276 | 1.043.645.094 |
| Sudamérica | 213.000.893 | 167.109.692 | 71.622.622 | 62.176.463 |
| Centro América | 26.644.093 | 27.655.561 | 8.623.616 | 9.999.957 |
| Norte América | 584.219.345 | 478.288.687 | 203.615.205 | 175.384.368 |
| Total Ingresos ordinarios, provenientes de clientes externos | 4.031.001.108 | 3.868.534.411 | 1.346.735.719 | 1.291.205.882 |

| | Operaciones Discontinuas | | Operaciones Discontinuas | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| | Acumulado | | Trimestre | |
| | 01-01-2024 | 01-01-2023 | 01-07-2024 | 01-07-2023 |
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Chile | - | 55.154.354 | - | 9.461.231 |
| Sudamérica | - | 51.356.671 | - | 7.290.525 |
| Centro América | - | 32.411.838 | - | 5.447.875 |
| Norte América | - | 43.877.513 | - | 5.916.354 |
| Total Ingresos ordinarios, provenientes de clientes externos | - | 182.800.376 | - | 28.115.985 |

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento, corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Al 30 de septiembre de 2024 los resultados por segmentos son los siguientes:

| Estado de Resultados | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 3.630.630.980 | - | 399.977.279 | 392.849 | 4.031.001.108 |
| Costo de Ventas | - | (3.259.078.018) | - | (281.813.445) | (374.734) | (3.541.266.197) |
| Ganancia bruta | - | 371.552.962 | - | 118.163.834 | 18.115 | 489.734.911 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 380.144 | - | 380.144 |
| Gastos de administración | (699.762) | (333.600.483) | (10.246.275) | (64.688.325) | (29.514.646) | (438.749.491) |
| Otros gastos por función | (300.540) | (402.690) | - | (907.623) | (39.452) | (1.650.305) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | 261.107 | 60.997 | 6.317.986 | 2.721.151 | 9.361.241 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (1.000.302) | 37.810.896 | (10.185.278) | 59.266.016 | (26.814.832) | 59.076.500 |
| Ingresos financieros | 1.446.286 | 2.035.526 | 12.584.850 | 21.814.841 | 59.372.059 | 97.253.562 |
| Costos financieros | (7.545.366) | (32.262.406) | (60.686) | (17.028.006) | (33.820.080) | (90.716.544) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 1.214.809 | 505.358.780 | 1.797.682 | 58.843.632 | 567.214.903 |
| Diferencias de cambio | - | (3.453.583) | (4.559.227) | 1.585.685 | (497.238) | (6.924.363) |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (6.814.045) | - | - | 92.523 | (39.962.795) | (46.684.317) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (13.913.427) | 5.345.242 | 503.138.439 | 67.528.741 | 17.120.746 | 579.219.741 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | (657.077) | (3.925.514) | (326.657.959) | (27.023.319) | 3.582.922 | (354.680.947) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (14.570.504) | 1.419.728 | 176.480.480 | 40.505.422 | 20.703.668 | 224.538.794 |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (14.570.504) | 1.419.728 | 176.480.480 | 40.505.422 | 20.703.668 | 224.538.794 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 2.272.133.014 | - | - | - | 1.516.135 | 2.273.649.149 |
| Gasto operacional | (829.588.724) | - | - | - | - | (829.588.724) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 1.442.544.290 | - | - | - | 1.516.135 | 1.444.060.425 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (288.457.580) | - | - | - | - | (288.457.580) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 1.154.086.710 | - | - | - | 1.516.135 | 1.155.602.845 |
| Impuesto a la renta | (244.760.817) | - | - | - | - | (244.760.817) |
| Resultado de operaciones continuas | 909.325.893 | - | - | - | 1.516.135 | 910.842.028 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 909.325.893 | - | - | - | 1.516.135 | 910.842.028 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 894.755.389 | 1.419.728 | 176.480.480 | 40.505.422 | 22.219.803 | 1.135.380.822 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | 225.328.264 | 1.419.728 | 117.279.229 | 24.961.655 | 22.859.795 | 391.848.671 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 669.427.125 | - | 59.201.251 | 15.543.767 | (639.992) | 743.532.151 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 894.755.389 | 1.419.728 | 176.480.480 | 40.505.422 | 22.219.803 | 1.135.380.822 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento, corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024, los resultados por segmentos son los siguientes:

| Estado de Resultados | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 1.213.285.304 | - | 133.304.874 | 145.541 | 1.346.735.719 |
| Costo de Ventas | - | (1.094.692.259) | - | (92.862.202) | (128.438) | (1.187.682.899) |
| Ganancia bruta | - | 118.593.045 | - | 40.442.672 | 17.103 | 159.052.820 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 186.597 | - | 186.597 |
| Gastos de administración | (192.235) | (113.474.776) | (3.535.792) | (21.912.005) | (10.167.781) | (149.282.589) |
| Otros gastos por función | (100.180) | (266.928) | - | (480.825) | 3.547 | (844.386) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | (36.753) | 42.541 | 339.848 | 2.087.956 | 2.433.592 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (292.415) | 4.814.588 | (3.493.251) | 18.576.287 | (8.059.175) | 11.546.034 |
| Ingresos financieros | 58.304 | 887.697 | 977.483 | 5.848.058 | 27.821.816 | 35.593.358 |
| Costos financieros | (2.473.661) | (10.147.582) | (31.550) | (5.579.846) | (11.138.459) | (29.371.098) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 673.406 | 289.053.646 | 409.177 | 8.793.846 | 298.930.075 |
| Diferencias de cambio | - | 606.351 | 21.496.338 | (2.086.391) | 903.039 | 20.919.337 |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (2.004.626) | - | - | (6.479) | (11.926.429) | (13.937.534) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (4.712.398) | (3.165.540) | 308.002.666 | 17.160.806 | 6.394.638 | 323.680.172 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | (34.795) | 811.831 | (5.401.256) | (5.965.184) | 6.532.741 | (4.056.663) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (4.747.193) | (2.353.709) | 302.601.410 | 11.195.622 | 12.927.379 | 319.623.509 |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (4.747.193) | (2.353.709) | 302.601.410 | 11.195.622 | 12.927.379 | 319.623.509 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 720.847.226 | - | - | - | (4.147.747) | 716.699.479 |
| Gasto operacional | (272.942.662) | - | - | - | - | (272.942.662) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 447.904.564 | - | - | - | (4.147.747) | 443.756.817 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (80.353.465) | - | - | - | - | (80.353.465) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 367.551.099 | - | - | - | (4.147.747) | 363.403.352 |
| Impuesto a la renta | (79.480.217) | - | - | - | - | (79.480.217) |
| Resultado de operaciones continuas | 288.070.882 | - | - | - | (4.147.747) | 283.923.135 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 288.070.882 | - | - | - | (4.147.747) | 283.923.135 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 283.323.689 | (2.353.709) | 302.601.410 | 11.195.622 | 8.779.632 | 603.546.644 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | 71.318.303 | (2.353.709) | 201.092.270 | 6.924.868 | 9.032.312 | 286.014.044 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 212.005.386 | - | 101.509.140 | 4.270.754 | (252.680) | 317.532.600 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 283.323.689 | (2.353.709) | 302.601.410 | 11.195.622 | 8.779.632 | 603.546.644 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|---------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciación y amortización | (331.201) | (57.751.297) | (363.833) | (74.886.104) | (617.465) | (133.949.900) |
| Flujo de efectivo de servicios no bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | (174.566) | 122.968.180 | (367.887.476) | (13.095.105) | (63.432.484) | (321.621.451) |
| Flujo de inversión | (3.456.662) | (116.240.948) | 1.288.667.712 | (27.925.691) | (478.861.002) | 662.183.409 |
| Flujo de financiación | (416.565.723) | (10.162.459) | (1.047.949.166) | (274.019.962) | 616.680.135 | (1.132.017.175) |
| Flujo de efectivo de servicios bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | (2.849.508.711) | - | - | - | 77.258.744 | (2.772.249.967) |
| Flujo de inversión | 1.898.336.031 | - | - | - | - | 1.898.336.031 |
| Flujo de financiación | (471.515.370) | - | - | - | 895.257 | (470.620.113) |

Al 30 de septiembre de 2024 los componentes de activos y pasivos por segmentos son los siguientes:

| | | | | | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Activos corrientes | 3.951.311 | 570.560.022 | 774.325.303 | 639.339.367 | 1.472.252.091 | 3.460.428.094 |
| Activos no corrientes | 844.452.010 | 1.421.961.924 | 5.816.197.713 | 1.016.746.168 | 885.497.597 | 9.984.855.412 |
| Activos bancarios | 51.687.860.165 | - | - | - | (5.252.326) | 51.682.607.839 |
| Total activos | 52.536.263.486 | 1.992.521.946 | 6.590.523.016 | 1.656.085.535 | 2.352.497.362 | 65.127.891.345 |
| Pasivos corrientes | 16.201.699 | 360.352.092 | 67.051.838 | 237.761.320 | 156.109.151 | 837.476.100 |
| Pasivos no corrientes | 263.260.058 | 672.203.431 | 98.043.987 | 427.119.007 | 1.366.258.198 | 2.826.884.681 |
| Pasivos bancarios | 45.977.555.020 | - | - | - | (98.302.410) | 45.879.252.610 |
| Total pasivos | 46.257.016.777 | 1.032.555.523 | 165.095.825 | 664.880.327 | 1.424.064.939 | 49.543.613.391 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Al 30 de septiembre de 2023 los resultados por segmentos son los siguientes:

| Estado de Resultados | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 3.542.940.554 | - | 325.226.373 | 367.484 | 3.868.534.411 |
| Costo de Ventas | - | (3.210.666.029) | - | (228.329.484) | (233.012) | (3.439.228.525) |
| Ganancia bruta | - | 332.274.525 | - | 96.896.889 | 134.472 | 429.305.886 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 4.109.961 | - | 4.109.961 |
| Gastos de administración | (5.309.421) | (288.967.810) | (8.067.964) | (54.560.249) | (31.921.559) | (388.827.003) |
| Otros gastos por función | (300.540) | (567.743) | - | (3.118.148) | (34.598) | (4.021.029) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | 6.280.783 | 12.605 | 710.451 | 122.699.623 | 129.703.462 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (5.609.961) | 49.019.755 | (8.055.359) | 44.038.904 | 90.877.938 | 170.271.277 |
| Ingresos financieros | 2.323.968 | 2.717.885 | 9.665.735 | 10.797.110 | 54.357.871 | 79.862.569 |
| Costos financieros | (7.612.841) | (27.413.001) | (10.570.738) | (20.277.345) | (33.767.017) | (99.640.942) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 583.408 | 827.431.064 | 1.929.253 | 39.807.322 | 869.751.047 |
| Diferencias de cambio | - | 2.270.574 | (46.372.900) | (346.688) | (869.525) | (45.318.539) |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (7.056.984) | - | - | 243.704 | (36.222.916) | (43.036.196) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (17.955.818) | 27.178.621 | 772.097.802 | 36.384.938 | 114.183.673 | 931.889.216 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | 1.149.720 | (4.760.529) | (565.332.964) | (26.783.058) | 17.536.437 | (578.190.394) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (16.806.098) | 22.418.092 | 206.764.838 | 9.601.880 | 131.720.110 | 353.698.822 |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | 358.226.329 | - | 358.226.329 |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (16.806.098) | 22.418.092 | 206.764.838 | 367.828.209 | 131.720.110 | 711.925.151 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 2.131.809.745 | - | - | - | 21.892 | 2.131.831.637 |
| Gasto operacional | (797.198.460) | - | - | - | - | (797.198.460) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 1.334.611.285 | - | - | - | 21.892 | 1.334.633.177 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (233.350.257) | - | - | - | - | (233.350.257) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 1.101.261.028 | - | - | - | 21.892 | 1.101.282.920 |
| Impuesto a la renta | (243.169.878) | - | - | - | - | (243.169.878) |
| Resultado de operaciones continuas | 858.091.150 | - | - | - | 21.892 | 858.113.042 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 858.091.150 | - | - | - | 21.892 | 858.113.042 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 841.285.052 | 22.418.092 | 206.764.838 | 367.828.209 | 131.742.002 | 1.570.038.193 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | 211.107.069 | 22.418.092 | 137.404.550 | 219.719.669 | 135.093.918 | 725.743.298 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 630.177.983 | - | 69.360.288 | 148.108.540 | (3.351.916) | 844.294.895 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 841.285.052 | 22.418.092 | 206.764.838 | 367.828.209 | 131.742.002 | 1.570.038.193 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Por los tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023, los resultados por segmentos son los siguientes:

| Estado de Resultados | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Negocios no bancarios | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | - | 1.173.523.050 | - | 117.590.444 | 92.388 | 1.291.205.882 |
| Costo de Ventas | - | (1.050.366.876) | - | (80.856.571) | (1.095.388) | (1.132.318.835) |
| Ganancia bruta | - | 123.156.174 | - | 36.733.873 | (1.003.000) | 158.887.047 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 897.333 | - | 897.333 |
| Gastos de administración | (276.314) | (99.269.183) | (2.541.950) | (21.040.649) | (10.687.089) | (133.815.185) |
| Otros gastos por función | (100.180) | (186.243) | - | (2.183.239) | (775) | (2.470.437) |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | 287.636 | (14.713) | 28.602 | 638.410 | 939.935 |
| Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales | (376.494) | 23.988.384 | (2.556.663) | 14.435.920 | (11.052.454) | 24.438.693 |
| Ingresos financieros | 63.479 | 1.405.851 | 3.157.329 | 7.809.811 | 19.530.042 | 31.966.512 |
| Costos financieros | (2.462.442) | (9.484.684) | (1.906.007) | (7.802.579) | (11.857.519) | (33.513.231) |
| Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | 179.923 | 71.882.463 | 469.661 | 2.647.018 | 75.179.065 |
| Diferencias de cambio | - | (4.422.218) | (32.068.463) | 886.364 | (1.663.093) | (37.267.410) |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (674.337) | - | - | 5.589 | (4.633.172) | (5.301.920) |
| Ganancia (pérdida) antes de Impuesto | (3.449.794) | 11.667.256 | 38.508.659 | 15.804.766 | (7.029.178) | 55.501.709 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | (1.748) | (3.729.001) | (117.589.966) | (20.494.297) | (417.502) | (142.232.514) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (3.451.542) | 7.938.255 | (79.081.307) | (4.689.531) | (7.446.680) | (86.730.805) |
| Ganancia procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | 344.526.225 | - | 344.526.225 |
| Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios | (3.451.542) | 7.938.255 | (79.081.307) | 339.836.694 | (7.446.680) | 257.795.420 |
| Estado de resultados Servicios Bancarios | | | | | | |
| Ingreso operacional | 680.246.247 | - | - | - | 1.245.128 | 681.491.375 |
| Gasto operacional | (268.104.995) | - | - | - | (1.238.363) | (269.343.358) |
| Resultado operacional antes de pérdidas crediticias | 412.141.252 | - | - | - | 6.765 | 412.148.017 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (60.471.367) | - | - | - | - | (60.471.367) |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 351.669.885 | - | - | - | 6.765 | 351.676.650 |
| Impuesto a la renta | (91.677.043) | - | - | - | - | (91.677.043) |
| Resultado de operaciones continuas | 259.992.842 | - | - | - | 6.765 | 259.999.607 |
| Ganancia Servicios Bancarios | 259.992.842 | - | - | - | 6.765 | 259.999.607 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 256.541.300 | 7.938.255 | (79.081.307) | 339.836.694 | (7.439.915) | 517.795.027 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | 64.785.184 | 7.938.255 | (52.553.091) | 204.805.185 | (4.338.953) | 220.636.580 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 191.756.116 | - | (26.528.216) | 135.031.509 | (3.100.962) | 297.158.447 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 256.541.300 | 7.938.255 | (79.081.307) | 339.836.694 | (7.439.915) | 517.795.027 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Inxexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos son los siguientes:

| | Financiero | Energía | Transporte | Servicios Portuarios | Otros | Total |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|---------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Depreciación y amortización | (333.430) | (44.907.406) | (305.745) | (59.443.599) | (346.723) | (105.336.903) |
| Flujo de efectivo de servicios no bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | (6.179.580) | 79.281.406 | (367.887.476) | 67.793.251 | (231.994.390) | (458.986.789) |
| Flujo de inversión | 31.838 | (112.740.211) | 1.288.667.712 | 729.440.815 | 1.621.450.184 | 3.526.850.338 |
| Flujo de financiación | (439.644.465) | 51.996.765 | (1.047.949.166) | (140.394.202) | (517.608.722) | (2.093.599.790) |
| Flujo de efectivo de servicios bancarios | | | | | | |
| Flujo de operación | 1.257.811.711 | - | - | - | (135.111.233) | 1.122.700.478 |
| Flujo de inversión | 316.520.775 | - | - | - | 24.225.611 | 340.746.386 |
| Flujo de financiación | (683.557.384) | - | - | - | (23.274.398) | (706.831.782) |

Al 31 de diciembre de 2023 los componentes de activos y pasivos por segmentos son los siguientes:

| | | | | | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Activos corrientes | 494.649 | 619.002.004 | 1.583.353.341 | 923.574.907 | 771.355.832 | 3.897.780.733 |
| Activos no corrientes | 844.780.179 | 1.388.876.541 | 5.669.548.757 | 992.155.208 | 773.668.666 | 9.669.029.351 |
| Activos bancarios | 55.792.551.544 | - | - | - | (6.971.970) | 55.785.579.574 |
| Total activos | 56.637.826.372 | 2.007.878.545 | 7.252.902.098 | 1.915.730.115 | 1.538.052.528 | 69.352.389.658 |
| Pasivos corrientes | 18.360.935 | 579.726.325 | 92.817.647 | 445.352.419 | 205.322.983 | 1.341.580.309 |
| Pasivos no corrientes | 269.004.538 | 564.506.538 | 65.255.119 | 435.761.646 | 1.372.179.394 | 2.706.707.235 |
| Pasivos bancarios | 50.239.400.129 | - | - | - | (119.285.106) | 50.120.115.023 |
| Total pasivos | 50.526.765.602 | 1.144.232.863 | 158.072.766 | 881.114.065 | 1.458.217.271 | 54.168.402.567 |

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack) y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 37 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera

(a) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 30 de septiembre de 2024:

| Activos | Dólares | Pesos Chilenos | Unidad de Fomento | Euros | Reales | Pesos Colombianos | Otras Monedas | Total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | MS | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 699.391.897 | 628.572.440 | - | 18.488.747 | 1.895.900 | - | 27.858.999 | 1.376.207.983 |
| Otros activos financieros corrientes | 134.102.648 | 567.012.509 | 3.914.378 | - | - | - | 8.977 | 705.038.512 |
| Otros activos no financieros, corriente | 11.079.719 | 24.429.248 | - | - | - | 1.044.001 | 10.639.304 | 47.192.272 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 62.153.628 | 208.217.152 | 5.564 | - | 11.576.481 | 7.064.742 | 24.856.759 | 313.874.326 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente | 4.009.936 | 44.456.113 | - | - | - | - | - | 48.466.049 |
| Inventarios | 33.585.799 | 187.823.382 | - | - | - | - | 3.764.870 | 225.174.051 |
| Activos por impuestos corrientes | 214.272.121 | 22.676.051 | - | 490.529.157 | - | 259.430 | 4.562.010 | 732.298.769 |
| Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 1.158.595.748 | 1.683.186.895 | 3.919.942 | 509.017.904 | 13.472.381 | 8.368.173 | 71.690.919 | 3.448.251.962 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 12.176.132 | - | - | - | - | - | - | 12.176.132 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 12.176.132 | - | - | - | - | - | - | 12.176.132 |
| Activos corrientes totales | 1.170.771.880 | 1.683.186.895 | 3.919.942 | 509.017.904 | 13.472.381 | 8.368.173 | 71.690.919 | 3.460.428.094 |
| Activos no corrientes | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 26.687.210 | 40.489.839 | - | - | 873.443 | - | - | 68.050.492 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 425.500 | 122.380 | - | 15.261 | 12.074.317 | 242.374 | 1.286.375 | 14.166.207 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | - | 453.328 | 19.489 | - | - | - | - | 472.817 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 1.822.291 | - | - | - | - | - | 131.061 | 1.953.352 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 5.803.687.917 | 436.746.844 | - | 365.044.843 | - | - | - | 6.605.479.604 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 47.570.756 | 193.357.571 | - | - | - | 83.484 | 9.714.694 | 250.726.505 |
| Plusvalía | 152.205.234 | 849.546.840 | - | - | - | - | 87.861.328 | 1.089.613.402 |
| Propiedades, plantas y equipos | 977.686.494 | 354.202.758 | - | - | - | 8.456.146 | 168.709.082 | 1.509.054.480 |
| Activos por derechos en uso | 100.339.674 | 38.903 | 215.976.422 | - | - | - | 23.828.018 | 340.183.017 |
| Propiedades de inversión | 19.406.859 | 5.660.628 | - | - | - | - | - | 25.067.487 |
| Activos por impuestos no corrientes | - | 2.203.875 | - | - | - | - | - | 2.203.875 |
| Activos por impuestos diferidos | 60.380.312 | 15.826.098 | - | - | - | 224.420 | 1.453.344 | 77.884.174 |
| Total de activos no corrientes | 7.190.212.247 | 1.898.649.064 | 215.995.911 | 365.060.104 | 12.947.760 | 9.006.424 | 292.983.902 | 9.984.855.412 |
| Total de activos de negocios no bancarios | 8.360.984.127 | 3.581.835.959 | 219.915.853 | 874.078.008 | 26.420.141 | 17.374.597 | 364.674.821 | 13.445.283.506 |

Nota 37 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(b) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 30 de septiembre de 2024:

| Pasivos | Dólares | Pesos Chilenos | Unidad de Fomento | Euros | Reales | Pesos Colombianos | Otras Monedas | Total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Negocios no Bancarios | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Pasivos corrientes | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 153.707.805 | 1.526.057 | 65.345.535 | - | 350.993 | - | 754.051 | 221.684.441 |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 19.661.729 | - | 21.635.884 | - | - | - | 112.210 | 41.409.823 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 63.854.879 | 241.999.721 | 39.796 | 61.042 | 5.114.981 | 18.652.893 | 5.344.787 | 335.068.099 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 898 | 325.857 | - | - | 67.525 | - | - | 394.280 |
| Otras provisiones a corto plazo | 3.570.282 | 21.216.430 | 25.052 | 63.090 | - | - | - | 24.874.854 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 8.602.746 | 6.204.955 | - | - | 1.529.647 | 336.630 | 1.619.414 | 18.293.392 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 5.718.222 | 19.010.017 | - | - | 5.800.808 | 2.118.525 | 8.413.954 | 41.061.526 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 28.049.860 | 124.215.191 | - | - | - | 277.383 | 2.147.251 | 154.689.685 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 283.166.421 | 414.498.228 | 87.046.267 | 124.132 | 12.863.954 | 21.385.431 | 18.391.667 | 837.476.100 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos corrientes totales | 283.166.421 | 414.498.228 | 87.046.267 | 124.132 | 12.863.954 | 21.385.431 | 18.391.667 | 837.476.100 |
| Pasivos no corrientes | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 387.622.713 | 111.716.276 | 1.673.546.287 | - | 516.166 | - | - | 2.173.401.442 |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 92.631.599 | - | 198.762.510 | - | - | - | 6.122.178 | 297.516.287 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 72.712 | - | - | - | - | - | - | 72.712 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras provisiones a largo plazo | 8.465.122 | 20.382.908 | - | - | 15.374.189 | - | 21.544 | 44.243.763 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 221.110.853 | 50.932.187 | - | - | - | - | 17.606.198 | 289.649.238 |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 2.212.781 | 17.562.211 | - | - | - | - | 909.350 | 20.684.342 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | - | 62.838 | - | - | - | - | 1.254.059 | 1.316.897 |
| Total de pasivos no corrientes | 712.115.780 | 200.656.420 | 1.872.308.797 | - | 15.890.355 | - | 25.913.329 | 2.826.884.681 |
| Total pasivos de negocios no bancarios | 995.282.201 | 615.154.648 | 1.959.355.064 | 124.132 | 28.754.309 | 21.385.431 | 44.304.996 | 3.664.360.781 |

Nota 37 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(c) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2023:

| Activos | Pesos | | Unidad de | | Pesos | | Otras | Total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | Dólares | Chilenos | Fomento | Euros | Reales | Colombianos | Monedas | |
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 1.181.192.474 | 430.483.655 | - | 11.064.143 | 1.246.388 | - | 35.457.027 | 1.659.443.687 |
| Otros activos financieros corrientes | 103.749.699 | 69.747.179 | 3.811.764 | - | - | - | - | 177.308.642 |
| Otros activos no financieros, corriente | 13.996.089 | 41.754.730 | - | - | 2.708.547 | 971.849 | 1.256.912 | 60.688.127 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 52.593.844 | 233.831.838 | 5.400 | - | 14.956.650 | 7.166.070 | 22.901.604 | 331.455.406 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente | 7.161.684 | 53.715.246 | - | - | - | - | - | 60.876.930 |
| Inventarios | 34.000.679 | 181.862.061 | - | - | - | - | 9.857.075 | 225.719.815 |
| Activos por impuestos corrientes | 284.554.781 | 22.873.657 | - | 1.058.648.756 | - | - | 5.760.924 | 1.371.838.118 |
| Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 1.677.249.250 | 1.034.268.366 | 3.817.164 | 1.069.712.899 | 18.911.585 | 8.137.919 | 75.233.542 | 3.887.330.725 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 10.450.008 | - | - | - | - | - | - | 10.450.008 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 10.450.008 | - | - | - | - | - | - | 10.450.008 |
| Activos corrientes totales | 1.687.699.258 | 1.034.268.366 | 3.817.164 | 1.069.712.899 | 18.911.585 | 8.137.919 | 75.233.542 | 3.897.780.733 |
| Activos no corrientes | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | 13.962.873 | 40.490.100 | - | - | 896.417 | - | - | 55.349.390 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 403.476 | 174.988 | - | 14.911 | 13.179.081 | 243.839 | 1.345.502 | 15.361.797 |
| Cuentas por cobrar no corrientes | - | 475.399 | 22.962 | - | - | - | - | 498.361 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inventarios, no corrientes | 2.760.297 | - | - | - | - | - | 142.970 | 2.903.267 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 5.657.537.149 | 362.569.075 | - | 325.070.061 | - | - | - | 6.345.176.285 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 50.195.823 | 192.654.730 | - | - | - | 93.852 | 10.341.245 | 253.285.650 |
| Plusvalía | 147.844.716 | 849.546.777 | - | - | - | - | 90.108.292 | 1.087.499.785 |
| Propiedades, plantas y equipos | 943.581.714 | 340.596.163 | - | - | - | 9.425.532 | 172.194.445 | 1.465.797.854 |
| Activos por derechos en uso | 80.468.676 | 65.850 | 218.866.877 | - | - | - | 23.529.621 | 322.931.024 |
| Propiedades de inversión | 19.252.046 | 5.776.525 | - | - | - | - | - | 25.028.571 |
| Activos por impuestos no corrientes | - | 1.043.785 | - | - | - | - | - | 1.043.785 |
| Activos por impuestos diferidos | 31.283.921 | 60.495.297 | - | - | - | 235.945 | 2.138.419 | 94.153.582 |
| Total de activos no corrientes | 6.947.290.691 | 1.853.888.689 | 218.889.839 | 325.084.972 | 14.075.498 | 9.999.168 | 299.800.494 | 9.669.029.351 |
| Total de activos de negocios no bancarios | 8.634.989.949 | 2.888.157.055 | 222.707.003 | 1.394.797.871 | 32.987.083 | 18.137.087 | 375.034.036 | 13.566.810.084 |

Nota 37 – Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera (continuación)

(d) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2023:

| Pasivos | Pesos | | Unidad de | | | Pesos | | Otras | Total |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------|
| | Dólares | Chilenos | Fomento | Euros | Reales | Colombianos | Monedas | | |
| Negocios no Bancarios | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Pasivos corrientes | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 219.463.351 | 66.175.196 | 67.400.713 | - | 409.615 | - | 6.502.090 | 359.950.965 | |
| Pasivo por arrendamiento corriente | 12.516.502 | - | 21.106.138 | - | - | - | 112.272 | 33.734.912 | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 71.885.491 | 300.537.749 | 117.169 | 144.439 | 4.462.787 | 4.287.363 | 24.024.316 | 405.459.314 | |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 742.452 | 480.884 | - | - | 77.792 | - | 7.694.097 | 8.995.225 | |
| Otras provisiones a corto plazo | 9.052.337 | 15.413.021 | 13.898 | - | - | - | - | 24.479.256 | |
| Pasivos por impuestos corrientes | 115.932.406 | 5.162.537 | - | 7.427.452 | 1.349.011 | 1.186.743 | 1.014.828 | 132.072.977 | |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 1.388.481 | 21.961.394 | - | - | 4.492.609 | 1.646.354 | 9.100.997 | 38.589.835 | |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 158.692.602 | 178.507.944 | - | - | - | 418.386 | 678.893 | 338.297.825 | |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 589.673.622 | 588.238.725 | 88.637.918 | 7.571.891 | 10.791.814 | 7.538.846 | 49.127.493 | 1.341.580.309 | |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pasivos corrientes totales | 589.673.622 | 588.238.725 | 88.637.918 | 7.571.891 | 10.791.814 | 7.538.846 | 49.127.493 | 1.341.580.309 | |
| Pasivos no corrientes | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 359.025.830 | 54.499.851 | 1.665.548.952 | - | - | - | 11.027.152 | 2.090.101.785 | |
| Pasivos por arrendamiento no corriente | 81.468.370 | - | 201.379.735 | - | - | - | 2.211.219 | 285.059.324 | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 112.271 | - | - | - | - | - | - | 112.271 | |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | - | - | - | - | - | - | 3.116.408 | 3.116.408 | |
| Otras provisiones a largo plazo | 10.836.818 | 19.391.898 | - | - | 16.356.887 | - | 16.665 | 46.602.268 | |
| Pasivo por impuestos diferidos | 146.499.214 | 96.386.740 | - | - | - | - | 17.841.497 | 260.727.451 | |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 2.055.969 | 15.998.669 | - | - | - | - | 857.824 | 18.912.462 | |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | - | - | - | - | - | - | 2.075.266 | 2.075.266 | |
| Total de pasivos no corrientes | 599.998.472 | 186.277.158 | 1.866.928.687 | - | 16.356.887 | - | 37.146.031 | 2.706.707.235 | |
| Total pasivos de negocios no bancarios | 1.189.672.094 | 774.515.883 | 1.955.566.605 | 7.571.891 | 27.148.701 | 7.538.846 | 86.273.524 | 4.048.287.544 | |

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros

(a) Juicios

a.1 De acuerdo con las disposiciones del contrato de fusión entre CSAV y HLAG, todas las contingencias legales que se relacionan con la operación del negocio portacontenedores están hoy bajo la responsabilidad legal y financiera de HLAG, incluyendo sus costos legales y posibles desembolsos, aun cuando CSAV sea la parte reclamada.

En relación con los procesos de investigación por infracción a la normativa de libre competencia en el discontinuado negocio de transporte de vehículos (Car Carrier), en el período comprendido entre el 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2024, podemos comentar lo siguiente:

- (i) Con fecha 17 de abril 2019 la Comisión de Competencia de Sudáfrica presentó un requerimiento en contra de CSAV derivado de supuestas conductas anticompetitivas en el marco de la negociación de un contrato en el año 2011 para el transporte de vehículos desde Sudáfrica a Europa. El requerimiento se encuentra en tramitación ante el Tribunal de Competencia sudafricano, por tanto, no es posible estimar a esta fecha si tendrá algún impacto económico para CSAV.
- (ii) Durante el segundo semestre de 2020 CSAV fue notificada de una demanda de clase interpuesta en su contra y de las navieras MOL, WWL/Eukor, K-Line y NYK, ante el Tribunal de Apelación de Competencia (Competition Appeal Tribunal) del Reino Unido. CSAV y el demandante de clase alcanzaron un acuerdo que fue aprobado por el Tribunal en diciembre de 2023. Esta demanda se presentó luego del fallo de la Comisión Europea del mes de febrero de 2018, y que dado el tiempo transcurrido desde su resolución, ya no se incluye.
- (iii) Adicionalmente, CSAV se encuentra demandada en un procedimiento seguido en Chile ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) (demanda de la Asociación Regional de Consumidores Adultos Mayores Región del Bío Bío o “ARCAM”). El pasado 9 de mayo el TDLC aprobó el acuerdo alcanzado entre CSAV y ARCAM. Este procedimiento tenía como antecedente a las sentencias del TDLC y de la Excm. Corte Suprema en el contexto de la causa iniciada por requerimiento de la Fiscalía Nacional Económica del mes de enero de 2015, y que dado el tiempo transcurrido desde su resolución, ya no se incluye.

a.2 La subsidiaria Enex mantiene juicios civiles por diversos casos asociados principalmente a incumplimiento de contratos, así como por incumplimiento de condiciones comerciales y otros. Estos juicios se encuentran en las etapas de discusión, prueba, espera de sentencia o con recursos pendientes. Estas contingencias generarían una posible salida de efectivo de MUS\$ 364 y MUS\$ 471 al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Además, mantiene expedientes por juicios laborales asociados a despidos injustificados reclamados por extrabajadores o de distribuidores o contratistas, así como cobros de indemnizaciones. Estas causas alcanzan un monto aproximado de MUS\$ 7.597 y MUS\$ 7.506 al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

a.3 Las contingencias tributarias derivadas del contrato de compraventa de la unidad de cables a Nexans, se detallan en Nota 38 c.1).

a.4 Consulta FNE. Copec, Esmax y Enex; con la normativa de libre competencia.

La Fiscalía Nacional Económica solicita una serie de medidas, entre ellas, medidas estructurales, sugiriendo, alternativamente, que las plantas de administración conjunta sean administradas por un tercero independiente a las empresas, o que sean desinvertidas. La causa tiene el rol NC 517-2022 en el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia.

Con fecha 7 de agosto de 2023 el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia ordenó dar inicio al proceso y ofició a los interesados aportar antecedentes dentro del plazo de 20 días hábiles desde la publicación de un extracto de la resolución en el Diario Oficial.

Aportaron antecedentes al proceso las empresas: Copec S.A., Empresa Nacional de Petróleo, Enap Refinerías S.A., Esmax Distribución S.A., Enex, Combustibles Surenergy Ltda., Combustibles Multimport Ltda. y Distribuidora Nacional de Combustibles Ltda.

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(a) Juicios (continuación)

a.4 Consulta FNE. Copec, Esmax y Enex; con la normativa de libre competencia. (continuación)

Con fecha 9 de septiembre de 2004, se dictó la resolución N° 84 con lo que se resolvió la consulta de Fiscalía Nacional Económica en esa instancia. En lo fundamental, la resolución declaró que los contratos de operación conjunta de las plantas de almacenamiento de combustibles líquidos suscritos entre Copec, Enex y Esmax, y la actuación práctica que se verifica en ese contexto, no infringen la normativa de libre competencia, siempre y cuando cumplan con las siguientes medidas:

- Continuar y profundizar los programas de cumplimiento existentes, los que deberán ser específicos para las facilidades compartidas y cumplir, asimismo, con los requisitos establecidos “Guía de Programas de Cumplimiento de la Normativa de Libre Competencia”.
- Mantener de manera estrictamente bilateral la coordinación del cabotaje y flujo de información con Enap;
- En general, prohibir compartir o entregar información a las demás Comunerías;
- Eliminar la regla de unanimidad;
- Introducir reglas de ingreso a las plantas conjuntas por orden de llegada;
- Ajustar las condiciones operativas de acceso a las mesas de carga y modalidades de contratación conforme con la normativa sectorial y equivalente a las ofrecidas por Enap en sus plantas;
- No requerir uso de logo o algún color en particular en camiones de terceros; y
- En el caso que las Comunerías proyecten ampliar sus facilidades compartidas, deberán estipular un período de a lo menos seis meses para recibir solicitudes de terceros interesados en participar de dicha expansión (Open Season).

En contra de la resolución del tribunal, tanto Enex como la Fiscalía Nacional Económica dedujeron recursos de reclamación para ante la Corte Suprema.

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(b) Contingencias financieras

b.1 Al 30 de septiembre de 2024, Quiñenco S.A. y las empresas del grupo están en conformidad con los covenants financieros asociados a las emisiones de bonos. Los principales covenants financieros relacionados con Quiñenco S.A. son los siguientes:

- Mantener activos libres de gravámenes sobre deudas sin garantías a valor libro, a lo menos de 1,3 veces. Al 30 de septiembre de 2024 los activos libres de gravámenes sobre deuda sin garantías a valor libro, equivalen a 6,4 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| | M\$ |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Total de activos | 10.140.120.856 |
| Activos gravados | - |
| Activos no gravados | <u>10.140.120.856</u> |
| | |
| Pasivos corrientes totales | 187.830.021 |
| Otras provisiones a corto plazo | (1.411.470) |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | (9.691.776) |
| Total de pasivos no corrientes | 1.410.979.164 |
| Otras provisiones a largo plazo | (1.464.415) |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | (5.323.321) |
| Total deuda no gravada | <u>1.580.918.203</u> |

- Una razón deuda financiera a nivel individual sobre capitalización total no superior a 0,53 veces. Al 30 de septiembre de 2024 la deuda financiera sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,15 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| | M\$ |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Deuda Financiera | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 48.859.660 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente | - |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 1.309.024.851 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente | 95.166.577 |
| Deuda financiera | <u>1.453.051.088</u> |
| | |
| Capitalización | |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor | 8.541.311.671 |
| Deuda financiera | 1.453.051.088 |
| Capitalización | <u>9.994.362.759</u> |

- Una razón deuda financiera a nivel consolidado sobre capitalización total no superior a 0,67 veces. Al 30 de septiembre de 2024 la deuda financiera consolidada sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,16 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

| | M\$ |
|---------------------------------------------------------|----------------------|
| Deuda Financiera | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 221.684.441 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente | 394.280 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 2.173.401.442 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas no corriente | - |
| Deuda financiera | <u>2.395.480.163</u> |

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(b) Contingencias financieras (continuación)

| Capitalización | M\$ |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor | 8.541.311.671 |
| Deuda financiera | 2.395.480.163 |
| Participación no controladora | 4.300.985.265 |
| Capitalización | <u>15.237.777.099</u> |

(1) Corresponde a: Participaciones no controladoras de Quiñenco por M\$ 7.042.966.283 menos Participaciones no controladoras de LQIF M\$ 2.741.981.018.

- Un patrimonio mínimo de MMS\$ 1.041.621. Al 30 de septiembre de 2024 el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora asciende a MMS\$ 8.541.312.
- El Grupo Luksic debe mantener el control de Quiñenco.

b.2 La subsidiaria LQIF está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos y otros contratos de crédito. Las principales restricciones al 30 de septiembre de 2024 son las siguientes:

- LQIF deberá mantener en sus estados financieros trimestrales un nivel de endeudamiento no superior a 0,40 veces, medido por la razón de Pasivo Total Ajustado sobre Activo Total Ajustado, equivalente a los saldos de cuentas de servicios no bancarios más el cálculo de la inversión en sociedades (valorizadas a su valor patrimonial), restituyendo saldos eliminados en la preparación de los estados financieros consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de septiembre de 2024 equivale a 0,070 veces.
- LQIF deberá mantener durante toda la vigencia del contrato en los Estados Financieros trimestrales al menos un sesenta por ciento de los activos totales ajustados en acciones o derechos en empresas del ámbito financiero o relacionadas a éste, tales como seguros, fondos de pensiones, bancarias o de servicios financieros. Al 30 de septiembre de 2024 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 72,8%.
- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese período mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.
- LQIF deberá mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador del emisor debe mantener tal calidad.

Durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, LQIF ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

b.3 Invexans S.A.

Invexans suscribió en septiembre de 2022 un contrato de crédito con HSBC Bank por USD 10 millones, el cual se mantiene vigente al 30 de septiembre de 2024.

Aparte de las obligaciones usuales en estos tipos de créditos, se establece la obligación de mantener respecto de los estados financieros consolidados anuales, un endeudamiento total no mayor a una vez y un monto mínimo de patrimonio de USD 250 millones. Asimismo, se establece la obligación de que se mantenga el control por parte de Quiñenco S.A.

Invexans cumple con todas las restricciones estipuladas en el contrato arriba indicado, de acuerdo con los siguientes ratios determinados:

| Ratios financiero determinados | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio (<1,00) | 0,11 | 0,23 |
| Patrimonio mínimo (MUSD 250.000) | MUSD 1.619.369 | MUSD 1.609.821 |

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(b) Contingencias financieras (continuación)

b.4 Enex PLC:

Al 30 de septiembre de 2024, en conformidad con los covenants financieros exigidos por las instituciones financieras, asociados a los préstamos bancarios que mantienen las subsidiarias de Enex PLC:

Enex Corp. Ltd. deberá mantener los siguientes indicadores financieros durante la vigencia de Enex Corp. Ltd., Enex S.A. y Road Ranger LLC, Inc., los cuales serán medidos sobre sus Estados Financieros Consolidados:

- Mantener una relación Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio inferior o igual a 0,75 veces. Para estos efectos se entiende por Deuda Financiera Neta la suma de las partidas “Otros Pasivos Financieros Corrientes” y “Otros Pasivos Financieros no Corrientes”, neto de la partida “Efectivo y Equivalentes al Efectivo”.

| Ratios financiero determinados | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio ($\leq 0,75$) | 0,37 | 0,41 |

- Mantener una Cobertura de Gastos Financieros mayor o igual a 2,5 veces. Para estos efectos, Cobertura de Gastos Financieros se define como EBITDA dividido por “Gastos Financieros”, ambos medidos sobre los últimos doce meses.

| Ratios financiero determinados | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Cobertura de Gastos Financieros ($\geq 2,5$) | 2,88 | 3,76 |

b.5 SM SAAM

La subsidiaria SM SAAM y sus subsidiarias, cuentan con las siguientes disposiciones contractuales que la rigen en su gestión y en sus indicadores de financiamiento:

Operaciones continuadas:

| Sociedad | Entidad | Nombre | Condición | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Sociedad Matriz SAAM S.A. | Bonos Públicos | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada trimestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | (0,02) | (0,32) |
| | | - Razón de cobertura de gastos financieros netos | En cada trimestre debe ser mayor que 2,75 veces | (18,79) | 24,70 |
| | | - Garantías reales sobre activos totales | No puede exceder el 5% | - | - |
| Sociedad Matriz SAAM S.A. | Santander | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada trimestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | (0,02) | (0,32) |
| | | - Razón de cobertura de gastos financieros netos | En cada trimestre debe ser mayor que 2,75 veces | (18,79) | 24,70 |
| | | - Garantías reales sobre activos totales | No puede exceder el 5% | - | - |
| SAAM S.A. | Scotiabank | - Deuda financiera neta sobre patrimonio | En cada semestre debe ser menor o igual a 1,2 veces | 0,14 | 0,22 |
| | | - Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces | 0,71 | 0,93 |
| SAAM Towage México S.A. de C.V. | Banco Corpbanca NY | -Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | En cada trimestre debe ser menor o igual a 3 | (0,13) | 0,03 |
| | | -Razón de cobertura de intereses (EBITDA/gasto financiero) | En cada trimestre debe ser mayor que 3 | 167,73 | 65,13 |
| | | - Patrimonio mínimo de Mx\$ 600.000 (USD 29.874) | En cada trimestre no debe ser menor a Mx\$ 600.000 | Mx\$ 249.013.995 | Mx\$ 248.577.478 |
| SAAM Towage Brasil | BNDES | - Total de Pasivos / Total de Activos | Debe ser 80% como máximo | 74,32% | 67,20% |
| SAAM Towage Brasil | Caterpillar | - Total de Pasivos / Total de Activos | Debe ser 80% como máximo | 74,32% | 67,20% |
| SAAM Towage Colombia S.A. | Itau NY | - Deuda Financiera Neta / EBITDA | Debe ser menor o igual a 3,5 veces | 0,69 | 1 |
| Eucaestibas | BCI | Mínimo de patrimonio | Patrimonio mínimo de SAAM S.A. de US\$ 285.000.000 | USD 68.1353.434 | USD 595.578.606 |
| SAAM Aéreo | Banco de Chile | - Razón de Deuda Financiera Neta / EBITDA | Debe ser menor o igual a 3 veces | 1,45 | 0,96 |
| Intertug México | API de México | Mínimo de patrimonio | Mínimo de 30 millones de pesos mexicanos (USD 1.773.416 al 31 de diciembre de 2023) | USD 8.012.315 | USD 6.752.479 |

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)**(c) Contingencias tributarias****c.1 Juicios a causa de la compra de Ficap S.A.**Contrato de Compraventa de la Unidad de Cables a Nexans

Con fecha 30 de septiembre de 2008, la filial Invexans S.A. (Invexans) perfeccionó la venta de su unidad de cables a Nexans. Dicha unidad de cables tenía operaciones en Chile, Perú, Brasil, Argentina y Colombia. Aparte de las declaraciones y seguridades usuales, se pactaron los siguientes covenants y restricciones: i) mantener un patrimonio no inferior a USD 250 millones durante la vigencia de las declaraciones y seguridades, e indemnizaciones derivadas de las mismas; y, ii) otorgar a Nexans las mismas garantías reales que pueda otorgar en el futuro a sus acreedores.

Nexans tiene derecho a ser indemnizada por los impuestos en Brasil devengados hasta la fecha de venta, respondiendo Invexans en un 90%, mientras que el 10% restante debe ser cubierto por Nexans, limitado a: i) USD 2,8 millones para los juicios existentes al momento de la venta; y ii) a USD 24 millones para los juicios que se hayan iniciado con posterioridad. La responsabilidad general de Invexans S.A. está limitada a USD 147 millones.

En relación con los pagos de impuestos cuyas causas sean anteriores al 30 de septiembre de 2008, Invexans tiene que responder en Brasil, entre otros, del siguiente proceso:

En julio de 2006, la sociedad Ficap S.A. ex filial de cables de Invexans, hoy Nexans Brasil S.A. (en adelante “Nexans Brasil -ex Ficap-”) recibió un auto de infracción por parte de la Receita Federal de Brasil por los años tributarios 2001 a 2005, en el que se rechazó la amortización efectuada por dicha empresa del goodwill que se originó al momento de ser adquirida por Madeco. El citado auto de infracción fue pagado por Invexans a fines de 2014 acogiéndose a una amnistía tributaria publicada en Brasil.

Al aplicar el mismo criterio para los años tributarios 2006 y siguientes, Nexans Brasil -ex Ficap- efectuó depósitos judiciales con el objeto de no pagar intereses y multas sobre la diferencia del impuesto a la renta que hubiere debido pagar en caso de interpretar la ley en la forma señalada por las autoridades fiscales en el auto de infracción descrito en el párrafo anterior.

Paralelamente con efectuar dichos depósitos, Nexans Brasil – ex Ficap inició una acción con el objeto de obtener una sentencia que reconociera su derecho a amortizar el referido goodwill.

De acuerdo con lo pactado con Nexans, Invexans mantiene derecho sobre dichos depósitos judiciales en caso de ser devueltos por los tribunales. Asimismo, Invexans mantiene el control sobre estos juicios.

El monto reclamado por las autoridades fiscales brasileñas para los años tributarios 2006 y siguientes, está en gran parte garantizado con los referidos depósitos.

c.2 Resolución Ex. N°2626 del Servicio de Impuestos Internos (“SII”) - Invexans

En el marco de la revisión de Pagos Provisionales por Utilidades Absorbidas del año tributario 2021 de la subsidiaria Invexans, con fecha 29 de agosto de 2024, el Servicio de Impuestos Internos (“SII”) notificó a ésta la Resolución Ex. N°2626, en la cual solicita disminuir la pérdida tributaria registrada por la misma en aproximadamente US\$62 millones. Tanto a la Administración de la Sociedad, como a sus asesores legales, les asiste la firme convicción que las razones esgrimidas por el SII para rebajarla, en el monto señalado, carecen de sustento. En ese sentido, el día 15 de octubre de 2024, se presentó una Reposición Administrativa Voluntaria (“RAV”) con el objeto de dejar sin efecto la Resolución. El SII tiene un plazo de 90 días hábiles administrativos, a contar del día hábil siguiente a su presentación para pronunciarse sobre la RAV.

c.3 Tech Pack

Con fecha 31 de mayo de 2016, la filial Tech Pack S.A. materializó el Contrato de Compraventa de acciones convenido el 18 de abril del mismo año, en virtud del cual Tech Pack S.A. vendió a Amcor la totalidad de sus acciones en las sociedades Alusa S.A. e Inversiones Alusa S.A. En dicho contrato Tech Pack S.A. se comprometió a mantener su responsabilidad por las obligaciones y derechos tributarios que, en cuanto dueña, tuvo en las compañías vendidas hasta la fecha de la compraventa, en los términos y condiciones en él expresados, esto es, mientras no se cumpla el plazo de prescripción de cada jurisdicción (Chile y Argentina) donde tenía operaciones Alusa S.A.

Durante el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2024 y en el año 2023, no se ha incurrido en gastos asociados a asesorías de abogados vinculados a dicha transacción.

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(c) Contingencias tributarias (continuación)

c.3 Hidrosur S.A.

Con fecha 15 de noviembre de 2010, Hidrosur S.A. materializó la venta de acciones de Inversiones Río Bravo S.A. a la sociedad relacionada Inversiones Ranquil S.A.

Como consecuencia de esta venta, se generó una pérdida tributaria cuya efectividad se encuentra plenamente reconocida por el Servicio de Impuestos Internos.

Sin perjuicio de lo anterior, el SII mediante una Resolución, consideró improcedente el régimen tributario aplicable a dicha pérdida, por estimar que se trataba de una operación afecta al régimen tributario de Impuesto de Primera Categoría en carácter de único a la renta y no al régimen general, al considerar que la operación de venta de acciones no era una actividad habitual de Hidrosur S.A.

Hidrosur S.A. presentó reclamo tributario ante los Tribunales Tributarios de la Región Metropolitana, solicitando que la Resolución y los actos administrativos posteriores del SII sean dejados sin efecto en todas sus partes.

En el proceso judicial seguido en contra de la Resolución se dictó sentencia de primera instancia rechazando el reclamo, la cual fue apelada. La Corte de Apelaciones acogió la apelación, resolviendo, asimismo, acoger el reclamo y dejar sin efecto la Resolución. Esa sentencia quedó ejecutoriada.

Recientemente, se dictó sentencia favorable a Hidrosur en otro juicio tributario dejando sin efecto una Liquidación que gravó la utilidad generada en una venta de acciones del año 2015 con impuesto de Primera Categoría en carácter de único y rechazó la pérdida tributaria de arrastre por estimar que provenía de una operación afecta al mencionado régimen tributario. El SII no apeló el fallo, quedando ejecutoriado.

Con fecha 25 de mayo de 2024 el Segundo Tribunal Tributario y Aduanero de la Región Metropolitana dictó sentencia definitiva de primera instancia favorable a Hidrosur S.A. en las causas restantes, correspondientes a los años tributarios 2016 y 2017.

El tribunal acogió las excepciones de cosa juzgada, debido a los juicios ganados con anterioridad, y los reclamos interpuestos en contra de las Resoluciones Ex. N°2375 de 2019 y N°2075 de 2020, que rechazaron parcialmente las pérdidas de arrastre declaradas y que se originaron en la venta de las acciones de Río Bravo.

Con fecha 05 de julio de 2024, el Segundo Tribunal Tributario y Aduanero de la Región Metropolitana emitió los certificados que acreditan que las sentencias de los Años Tributarios 2016 y 2017 se encuentran ejecutoriadas.

El resultado de estos juicios no tuvo incidencia en los Estados Financieros.

Nota 39 – Caucciones

La Sociedad no ha recibido cauciones de terceros que informar entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024.

Nota 40 – Sanciones

Durante el período transcurrido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024, no hubo sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero ni de otra autoridad administrativa, a la Sociedad, a sus Directores o a sus Administradores.

Nota 41 – Hechos Posteriores

Con fecha 21 de noviembre de 2024, Quiñenco S.A. publicó el siguiente Hecho Esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpla con informar lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”) y sus negocios, en carácter de hecho esencial:

Las filiales de la Sociedad, Invexans Limited y Tech Pack S.A., anunciaron con esta fecha su intención de vender aproximadamente 2,2 millones de acciones de la compañía francesa Nexans S.A. (“Nexans”), equivalentes a un 5,0% de su capital accionario, a través de un “accelerated bookbuilding offering” efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales (la “Oferta”). La construcción del libro de la Oferta comenzará de inmediato y los resultados de la colocación se anunciarán después del cierre de ese proceso. Se estima que los términos finales de la Oferta se anuncien a más tardar el 22 de noviembre en curso y que la liquidación de las acciones tenga lugar el día 26 de ese mes.

Las referidas filiales comunicaron que el principal objetivo de la Oferta será ajustar su posición en Nexans, cuyo valor ha aumentado significativamente en los últimos años, y diversificar su cartera de inversiones. De vender las acciones en la Oferta, los recursos liberados serían destinados a nuevas inversiones estratégicas y otros fines corporativos.

En caso de resultar exitosa la Oferta, la participación accionaria de Quiñenco, a través de sus filiales, en Nexans se reduciría de un 19,2% a un 14,2%.

Se comunicó asimismo que, en caso de vender las acciones en la Oferta, Invexans Limited seguiría siendo un accionista de referencia de Nexans, con una representación activa en su directorio. Para enfatizar dicho compromiso, se entregó en favor de los Bancos (según se definirá abajo) un “lock-up period” u obligación de no vender, por un plazo de 90 días, las acciones de Nexans no comprendidas en la Oferta, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Se dejó constancia que el referido anuncio no constituye una oferta de venta o una solicitud de compra de valores, y que la Oferta no constituye, en ningún país, una oferta pública.

Asimismo, se indicó en el citado comunicado que los bancos Goldman Sachs International, Société Générale y Jefferies (conjuntamente los “Bancos”) actúan como coordinadores globales y agentes colocadores conjuntos de la Oferta. Asimismo, se informó que Lazard actúa como asesor financiero de las filiales de la Sociedad.

Dado que aún no se conocen los resultados de la Oferta, conforme a lo establecido en la Circular N°988 de esa Comisión, a esta fecha no es posible estimar razonablemente sus efectos financieros sobre los resultados de Quiñenco, los cuales serán oportuna y debidamente informados a la Comisión para el Mercado Financiero y al mercado en general”.

Con fecha 22 de noviembre de 2024, Quiñenco S.A. publicó el siguiente Hecho Esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpla con informar respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”) y sus negocios, el siguiente complemento del Hecho Esencial de fecha 21 de noviembre de 2024 (el “Hecho Esencial”):

Complementando lo informado en el Hecho Esencial, con esta fecha, las filiales de Quiñenco, Invexans Limited y Tech Pack S.A., comunicaron que vendieron 2.200.000 acciones de la sociedad francesa Nexans S.A. (“Nexans”), equivalentes a un 5,0% de su capital accionario, a través de un “accelerated bookbuilding offering”, efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales (la “Venta”). La Venta atrajo un gran interés de una amplia base de inversionistas institucionales, tuvo un precio de €102 por acción y recaudó US\$234 millones netos. Como consecuencia de la Venta, la participación accionaria de las filiales de Quiñenco en Nexans se redujo de un 19,2% a un 14,2%, quedándose Tech Pack S.A. sin acciones de la francesa.

Nota 41 – Hechos Posteriores (continuación)

Invexans Limited informó asimismo que, luego de materializada la Venta, seguiría siendo un accionista de referencia de Nexans, con una representación activa en su directorio y que respalda activamente la estrategia de creación de valor presentada por su administración en sus últimas presentaciones a sus inversionistas. Para enfatizar dicho compromiso, entregó en favor de los bancos que actuaron como coordinadores globales y agentes colocadores conjuntos de la Venta un “lock-up period” u obligación de no vender las acciones de Nexans no comprendidas en la Venta por un plazo de 90 días, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Conforme a lo establecido en la Circular N° 988 de esa Comisión, la Sociedad ha calculado de forma preliminar que la Venta le generará un efecto financiero positivo después de impuestos, costos de la Venta y otros, de aproximadamente US\$65 millones”.

Con fecha 28 de noviembre de 2024, Quiñenco S.A. publicó el siguiente Hecho Esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo con informar respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”), en carácter de hecho esencial:

En Sesión Extraordinaria celebrada el día de hoy, el Directorio de la Sociedad acordó distribuir un dividendo provisorio con cargo a las utilidades líquidas del ejercicio 2024, por un total de \$200.000.016.110, equivalentes a \$120,28198 por acción.

El pago del referido dividendo provisorio se efectuará el día 20 de diciembre de 2024, y tendrán derecho al mismo, los accionistas que figuren inscritos en el Registro de Accionistas de Quiñenco a la medianoche del día 14 de ese mes.

A su turno, el Directorio acordó conceder a los accionistas la posibilidad de acceder al régimen legal transitorio y opcional establecido en el artículo décimo de la Ley N°21.681 por una parte del dividendo que se distribuya. En caso de acogerse a dicho régimen, la Sociedad retendrá, declarará y pagará en calidad de Impuesto Sustitutivo de los Impuestos Finales (“ISIF”), el 12% del monto del dividendo que corresponda al número de acciones que sea posible acoger al ISIF.

Con respecto a dicho régimen, los accionistas interesados en ejercer dicha opción deberán hacer llegar a la Sociedad la correspondiente instrucción antes de las 12:00 horas del día 16 de diciembre de 2024, a través del formulario denominado “Instrucciones Pago Impuesto Sustitutivo de Impuestos Finales (ISIF)”. Este formulario en conjunto con información adicional para acogerse al citado régimen, denominada “Información sobre el régimen opcional de impuesto sustitutivo de los impuestos finales (ISIF)”, se pondrán a disposición de los accionistas desde el día 9 de diciembre de 2024, en el sitio web de Quiñenco www.quinenco.cl como “Información de Interés”.

En el caso de los accionistas que no hayan dado tal instrucción en tiempo y forma, el monto del dividendo quedará sujeto al régimen general de tributación conforme al Decreto Ley N°824 de 1974 del Ministerio de Hacienda que contiene la Ley de Impuesto a la Renta.

Finalmente, se adjunta a la presente el Formulario N°1 de la Circular N°660”.

Entre el 30 de septiembre de 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no hay otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

Nota 42 - Notas Adicionales

A continuación, se presentan las notas a los estados financieros de Banco de Chile y subsidiarias preparadas bajo normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Nota 42.1 - Antecedentes de la Sociedad

El Banco de Chile se encuentra autorizado para operar como un banco comercial desde el 17 de septiembre de 1996, siendo de conformidad con lo preceptuado en el artículo 25 de la Ley N° 19.396, el continuador legal del Banco de Chile resultante de la fusión del Banco Nacional de Chile, del Banco Agrícola y del Banco de Valparaíso, que fue constituido por escritura pública de fecha 28 de octubre de 1893, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Reyes Lavalle, autorizado por Decreto Supremo de 28 de noviembre de 1893.

El Banco es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”). Desde el año 2001 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica (“SEC”), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange (“NYSE”)), a través de un programa de American Depositary Receipt (“ADR”).

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

Nota 42.2 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2024, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias**

- (a) Durante el período 2024 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 | N° Inscripción registro de valores | Serie | Monto | Moneda | Vencimiento | Tasa promedio |
|------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------|--------|-------------|------------------|
| 15 de enero de 2024 | 11/2022 | EZ | 3.100.000 | UF | 01/05/2028 | 3,72% |
| 16 de enero de 2024 | 11/2022 | EZ | 900.000 | UF | 01/05/2028 | 3,72% |
| 31 de enero de 2024 | 11/2015 | CE | 600.000 | UF | 01/12/2031 | 3,20% |
| 8 de febrero de 2024 | 11/2015 | CH | 200.000 | UF | 01/12/2032 | 3,15% |
| 15 de marzo de 2024 | 11/2022 | FA | 910.000 | UF | 01/08/2028 | 3,25% |
| 21 de marzo de 2024 | 11/2022 | FA | 550.000 | UF | 01/08/2028 | 3,32% |
| 22 de marzo de 2024 | 11/2022 | EY | 350.000 | UF | 01/04/2028 | 3,29% |
| 25 de marzo de 2024 | 11/2022 | FA | 400.000 | UF | 01/08/2028 | 3,29% |
| 26 de marzo de 2024 | 11/2022 | GG | 350.000 | UF | 01/05/2035 | 3,35% |
| 27 de marzo de 2024 | 11/2022 | FA | 100.000 | UF | 01/08/2028 | 3,24% |
| 4 de abril de 2024 | 11/2022 | EY | 500.000 | UF | 01/04/2028 | 3,28% |
| 12 de abril de 2024 | 11/2022 | EX | 250.000 | UF | 01/07/2025 | 3,10% |
| 17 de abril de 2024 | 11/2022 | EX | 400.000 | UF | 01/07/2025 | 3,02% |
| 8 de mayo de 2024 (*) | 20240002 | HX | 850.000 | UF | 01/12/2044 | 3,49% |
| 9 de mayo de 2024 (*) | 20240002 | HX | 300.000 | UF | 01/12/2044 | 3,49% |
| 17 de mayo de 2024 (*) | 20240002 | HX | 150.000 | UF | 01/12/2044 | 3,46% |
| 22 de mayo de 2024 (*) | 20240002 | HX | 400.000 | UF | 01/12/2044 | 3,46% |
| 4 de junio de 2024 (*) | 20240002 | HX | 1.000.000 | UF | 01/12/2044 | 3,55% |
| 6 de junio de 2024 | 11/2022 | FO | 100.000 | UF | 01/01/2032 | 3,48% |
| 10 de junio de 2024 | 11/2022 | EY | 100.000 | UF | 01/04/2028 | 3,20% |
| 11 de junio de 2024 | 11/2022 | GG | 240.000 | UF | 01/05/2035 | 3,53% |
| 12 de junio de 2024 | 11/2022 | FB | 590.000 | UF | 01/04/2029 | 3,35% |
| 9 de julio de 2024 | 11/2022 | EY | 350.000 | UF | 01/04/2028 | 3,29% |
| 9 de julio de 2024 | 11/2022 | FB | 1.100.000 | UF | 01/04/2029 | 3,50% |
| 9 de julio de 2024 | 11/2022 | FB | 50.000 | UF | 01/04/2029 | 3,49% |
| 10 de julio de 2024 | 11/2022 | FB | 150.000 | UF | 01/04/2029 | 3,45% |
| 11 de julio de 2024 | 11/2022 | FC | 1.050.000 | UF | 01/01/2030 | 3,47% |
| 12 de julio de 2024 | 11/2022 | FC | 200.000 | UF | 01/01/2030 | 3,43% |
| 18 de julio de 2024 (*) | 20240002 | HX | 200.000 | UF | 01/12/2044 | 3,50% |
| 23 de julio de 2024 | 11/2022 | FB | 700.000 | UF | 01/04/2029 | 3,23% |
| 24 de julio de 2024 | 11/2022 | FA | 500.000 | UF | 01/08/2028 | 3,04% |
| 27 de septiembre de 2024 | 11/2022 | FO | 500.000 | UF | 01/01/2032 | 2,50% |
| 30 de septiembre de 2024 (*) | 20240002 | HX | 2.100.000 | UF | 01/12/2044 | 2,36% |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)**

(b) Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 28 de marzo de 2024 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

i) Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2022 y noviembre de 2023, ascendente a la suma de \$223.719.568.421, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

ii) Del saldo resultante, distribuir en forma de dividendo un 80% de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$8,07716286860 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 65,6% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

(c) Durante el período 2024 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 |
|----------------------|--------------|---------------|--------------------|----------------------|
| 2 de febrero de 2024 | 433.000.000 | HKD | 09/02/2034 | 4,22% |

(d) Con fecha 28 de marzo de 2024 Banco de Chile informa que, en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con misma fecha, se efectuó el nombramiento definitivo del señor Patricio Jottar Nasrallah como Director Titular, cargo que ocupará hasta la próxima renovación del Directorio.

(e) Con fecha 28 de marzo de 2024 la subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda. informó que el gerente general don Jorge Yoma Rojas dejará su cargo con fecha 15 de abril de 2024. En su reemplazo asumirá don Patricio Salles Delporte.

(f) Por Resolución de 5 de julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dispuso ejecutar el acuerdo de su Consejo que autorizó al Banco, en conjunto con la sociedad subsidiaria Banchile Asesoría Financiera S.A. para constituir una sociedad Operadora de Tarjetas, en carácter de sociedad subsidiaria del Banco. Asimismo, por acuerdo adoptado en sesión de 11 de julio de 2024, el Directorio aprobó constituir dicha sociedad.

(g) Con fecha 19 de julio de 2024, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa informó como hecho esencial que, en sesión celebrada con esa fecha, el Directorio aceptó la renuncia presentada por el señor Juan Bissone al cargo de Director de la sociedad.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)**

- (h) Con fecha 29 de julio de 2024, se ha suscrito en la Notaría de Santiago de doña María Pilar Gutiérrez Rivera, la escritura pública de constitución de la sociedad subsidiaria de Banco de Chile, Operadora de Tarjetas B-Pago S.A., del giro de su denominación, con domicilio en la ciudad de Santiago y de cuyo capital corresponde al Banco un 99,9% y a Banchile Asesoría Financiera S.A. un 0,1%.

En relación a lo anterior, por resolución de 5 de julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dispuso ejecutar el acuerdo de su Consejo que autorizó al Banco, en conjunto con la sociedad subsidiaria Banchile Asesoría Financiera S.A. para constituir la sociedad que se ha indicado, en carácter de sociedad subsidiaria del Banco, de conformidad a lo dispuesto en la letra b) del artículo 70 de la Ley General de Bancos, además de aprobar sus estatutos.

- (i) Con fecha 20 de agosto de 2024, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. informó que el Directorio aprobó la Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas, de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del inciso segundo del artículo 147 de la Ley sobre Sociedades Anónimas.

Esta política está 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.

- (j) Con fecha 20 de agosto de 2024, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. informó que en sesión celebrada con esa fecha, el Directorio designó como Director al señor David González Oviedo.

- (k) Con fecha 26 de agosto de 2024, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que el Directorio aprobó la Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas, conforme las disposiciones previstas en el literal b) del artículo 147 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas y en el Título I de la Norma de Carácter General N°501 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Esta política está 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.

- (l) Con fecha 26 de agosto de 2024, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que en sesión celebrada con esa fecha, el Directorio tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por el Director señor Francisco Brancoli Bravo.

Atendido lo anterior, el Directorio acordó designar a doña Paola Alam Auad como Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

- (m) Con fecha 28 de agosto de 2024 Banco de Chile informó que se ha aprobado una nueva Política de Operaciones Habituales conforme a las disposiciones previstas en el literal b) del artículo 147 que se ha citado y en el Título I de la Norma de Carácter General N°501 de la Comisión para el Mercado Financiero. La nueva Política de Operaciones Habituales indicada estará a disposición de los interesados y del público en general en las oficinas sociales y en el sitio web www.bancochile.cl, sección Nuestro Banco/Gobierno Corporativo.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)**

- (n) Con fecha 26 de septiembre de 2024 en sesión de Directorio se acordó aceptar la oferta vinculante de compra presentada por la Cámara de Comercio de Santiago A.G. por el 100% de las acciones de Artikos Chile S.A. (“Artikos”), sociedad de apoyo al giro respecto de la cual el Banco de Chile es dueño del 50% de sus acciones, mientras que el 50% restante pertenece a Banco de Crédito e Inversiones (junto con el Banco como los “Accionistas”).

La transacción se encuentra sujeta a que ambos Accionistas vendan el 100% de las acciones de Artikos y al cumplimiento de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encuentran la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Artikos y que, en caso de ser necesario, la transacción sea aprobada por la Fiscalía Nacional Económica.

Una vez cumplida la totalidad de las condiciones y obtenidas las autorizaciones mencionadas, se procederá a la materialización de la venta de la totalidad de las acciones de Artikos.

Nota 42.4 - Segmentos de Negocios

Para fines de gestión, el Banco se organiza en 4 segmentos, los cuales se definieron en base a los tipos de productos y servicios ofrecidos, y el tipo de cliente al cual se enfoca, según se describe a continuación:

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

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

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

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

Subsidiarias: Corresponde a 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.
- Socofin S.A.
- Sociedad Operadora de Tarjetas B-Pago S.A.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.4 - Segmentos de Negocios (continuación)**

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

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.
- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.
- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.
- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

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

En los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023 por cada segmento definido anteriormente:

| | Minorista | | Mayorista | | Tesorería | | Subsidiarias | | Subtotal | | Ajuste Consolidación | | Total | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Septiembre 2024 MS | Septiembre 2023 MS | Septiembre 2024 MS | Septiembre 2023 MS | Septiembre 2024 MS | Septiembre 2023 MS |
| Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes | 1.120.996.376 | 1.014.605.846 | 554.896.456 | 569.444.741 | (87.796.739) | (246.133.406) | (3.785.348) | (9.052.911) | 1.584.310.745 | 1.328.864.270 | 2.454.941 | 293.747 | 1.586.765.686 | 1.329.158.017 |
| Ingreso (gasto) neto por comisiones | 249.214.430 | 248.438.210 | 64.835.864 | 54.094.154 | 941.297 | 449.138 | 139.754.377 | 127.541.076 | 454.745.968 | 430.522.578 | (27.512.951) | (24.496.683) | 427.233.017 | 406.025.895 |
| Resultado operaciones financieras | 301.098 | 329.828 | 11.004.562 | 17.093.750 | 114.063.897 | 195.362.891 | 23.110.007 | 27.471.358 | 148.479.564 | 240.257.827 | (938.806) | (224.560) | 147.540.758 | 240.033.267 |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | 7.671.699 | 9.050.121 | 23.900.108 | 25.175.157 | 26.417.455 | 56.382.490 | 19.450.632 | 20.164.989 | 77.439.894 | 110.772.757 | — | — | 77.439.894 | 110.772.757 |
| Otros ingresos | 28.213.452 | 28.712.312 | 4.557.698 | 10.010.987 | — | — | 2.501.312 | 2.711.581 | 35.272.462 | 41.434.880 | (7.686.227) | (4.950.234) | 27.586.235 | 36.484.646 |
| Resultado por inversiones en sociedades | 4.178.233 | 5.665.209 | 2.286.771 | 2.362.165 | 254.855 | 261.950 | 363.700 | 1.067.731 | 7.083.559 | 9.357.055 | — | — | 7.083.559 | 9.357.055 |
| Total ingresos operacionales | 1.410.575.288 | 1.306.801.526 | 661.481.459 | 678.180.954 | 53.880.765 | 6.323.063 | 181.394.680 | 169.903.824 | 2.307.332.192 | 2.161.209.367 | (33.683.043) | (29.377.730) | 2.273.649.149 | 2.131.831.637 |
| Gastos por obligaciones de beneficiarios a empleados | (272.047.686) | (263.119.890) | (79.034.470) | (76.722.222) | (2.151.978) | (2.077.381) | (66.149.939) | (63.730.683) | (419.384.073) | (405.650.176) | 15.117 | 15.389 | (419.368.956) | (405.634.787) |
| Gastos de administración | (253.824.294) | (242.838.491) | (56.748.516) | (55.603.173) | (1.418.855) | (1.538.414) | (35.953.804) | (28.053.847) | (347.945.469) | (328.033.925) | 34.478.726 | 28.648.064 | (313.466.743) | (299.385.861) |
| Depreciación y amortización | (59.039.948) | (57.172.119) | (5.999.874) | (6.396.030) | (410.750) | (346.470) | (5.500.406) | (4.873.222) | (70.950.978) | (68.787.841) | — | — | (70.950.978) | (68.787.841) |
| Deterioro de activos no financieros | (27.363) | (21.065) | — | (5.177) | — | — | (1.443.625) | (86.154) | (1.470.988) | (112.396) | — | — | (1.470.988) | (112.396) |
| Otros gastos operacionales | (17.609.646) | (17.883.386) | (6.381.859) | (4.789.509) | (2.212) | (2.966) | (1.042.677) | (1.337.883) | (25.036.394) | (24.013.744) | 705.335 | 736.169 | (24.331.059) | (23.277.575) |
| Total gastos operacionales | (602.548.937) | (581.034.951) | (148.164.719) | (143.516.111) | (3.983.795) | (3.965.231) | (110.090.451) | (98.081.789) | (864.787.902) | (826.598.082) | 35.199.178 | 29.399.622 | (829.588.724) | (797.198.460) |
| Gasto por pérdidas crediticias | (270.342.390) | (251.543.960) | (19.208.824) | 15.136.356 | 1.093.634 | 3.057.347 | — | — | (288.457.580) | (233.350.257) | — | — | (288.457.580) | (233.350.257) |
| Resultado antes de impuesto | 537.683.961 | 474.222.615 | 494.107.916 | 549.801.199 | 50.990.604 | 5.415.179 | 71.304.229 | 71.822.035 | 1.154.086.710 | 1.101.261.028 | 1.516.135 | 21.892 | 1.155.602.845 | 1.101.282.920 |
| Impuesto a la renta | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (244.760.817) | (243.169.878) |
| Resultado después de impuesto | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 910.842.028 | 858.113.042 |

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 por cada segmento definido anteriormente:

| | Minorista | | Mayorista | | Tesorería | | Subsidiarias | | Subtotal | | Ajuste Consolidación | | Total | |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Septiembre 2024 MS | Diciembre 2023 MS | Septiembre 2024 MS | Diciembre 2023 MS | Septiembre 2024 MS | Diciembre 2023 MS |
| Activos | 24.184.888.064 | 23.583.400.729 | 13.242.235.530 | 13.247.584.463 | 12.639.481.527 | 17.530.710.493 | 1.170.623.537 | 986.696.719 | 51.237.228.658 | 55.348.392.404 | (239.880.326) | (243.824.582) | 50.997.348.332 | 55.104.567.822 |
| Impuestos corrientes y diferidos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 68.302.127 | — | 685.259.507 | 681.011.752 |
| Total activos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 51.682.607.839 | 55.785.579.574 |
| Pasivos | 17.714.904.730 | 19.123.029.781 | 10.397.614.804 | 10.671.254.299 | 17.366.560.243 | 20.219.856.959 | 968.317.702 | 777.170.239 | 46.447.397.479 | 50.791.311.278 | (568.591.620) | (672.004.475) | 45.878.805.859 | 50.119.306.803 |
| Impuestos corrientes y diferidos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 340.342 | — | 446.751 | 808.220 |
| Total pasivos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 45.879.252.610 | 50.120.115.023 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos: | | |
| Efectivo | 1.000.562.262 | 929.034.323 |
| Depósitos en el Banco Central de Chile (*) | 304.103.722 | 590.425.797 |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior | — | — |
| Depósitos en bancos del país | 17.449.038 | 17.052.229 |
| Depósitos en bancos del exterior | 789.999.975 | 928.135.331 |
| Subtotal – efectivo y depósitos en bancos | <u>2.112.114.997</u> | <u>2.464.647.680</u> |
| Operaciones con liquidación en curso netas (**) | (28.462.301) | 58.634.616 |
| Otros equivalentes de efectivo (***) | 1.657.464.773 | 3.020.864.507 |
| Total efectivo y equivalente de efectivo | <u>3.741.117.469</u> | <u>5.544.146.803</u> |

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Activos | | |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje) | 86.534.279 | 84.634.633 |
| Transferencias de fondos en curso por recibir | 439.377.380 | 330.870.811 |
| Subtotal – activos | <u>525.911.659</u> | <u>415.505.444</u> |
| Pasivos | | |
| Transferencias de fondos en curso por entregar | <u>(554.373.960)</u> | <u>(356.870.828)</u> |
| Subtotal – pasivos | <u>(554.373.960)</u> | <u>(356.870.828)</u> |
| Total operaciones con liquidación en curso netas | <u>(28.462.301)</u> | <u>58.634.616</u> |

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

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 2.086.983.150 | 2.035.376.400 |
| Instrumentos financieros de deuda | 1.465.702.318 | 3.363.623.504 |
| Otros instrumentos financieros | 414.892.255 | 409.328.195 |
| Total | <u>3.967.577.723</u> | <u>5.808.328.099</u> |

a) El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

| | Monto nacional 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 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
| Forwards de monedas | — | — | 4.518.754.666 | 3.659.459.388 | 1.462.540.464 | 2.410.522.400 | 2.698.876.427 | 2.517.954.251 | 674.621.638 | 355.773.650 | 13.596.689 | 13.535.987 | — | — | 9.368.389.884 | 8.957.245.676 | 256.556.433 | 212.475.182 |
| Swaps de tasas de interés | — | — | 627.951.624 | 847.400.832 | 2.259.474.390 | 1.859.663.830 | 6.900.057.097 | 6.593.100.489 | 6.786.687.840 | 7.157.776.985 | 4.023.664.903 | 3.743.282.433 | 4.479.113.173 | 4.709.682.281 | 25.076.949.027 | 24.910.906.850 | 672.497.444 | 883.689.351 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | 147.121.818 | 167.666.601 | 243.533.507 | 305.180.715 | 1.509.317.495 | 987.930.715 | 2.581.179.119 | 2.724.923.670 | 1.529.593.555 | 1.112.311.390 | 2.347.597.319 | 2.410.153.393 | 8.358.342.813 | 7.708.166.484 | 1.154.638.351 | 934.465.330 |
| Opciones Call monedas | — | — | 15.156.980 | 7.018.529 | 37.355.771 | 26.242.537 | 47.125.399 | 87.429.402 | 10.550.353 | 7.325.304 | — | — | — | — | 110.188.503 | 128.015.772 | 1.367.532 | 3.435.322 |
| Opciones Put monedas | — | — | 10.547.813 | 3.012.452 | 27.544.423 | 24.464.144 | 30.819.878 | 51.132.028 | 314.272 | 6.557.625 | — | — | — | — | 69.226.386 | 85.166.249 | 1.923.390 | 1.311.215 |
| Total | — | — | <u>5.319.532.901</u> | <u>4.684.557.802</u> | <u>4.030.448.555</u> | <u>4.626.073.626</u> | <u>11.186.196.296</u> | <u>10.237.546.885</u> | <u>10.053.353.222</u> | <u>10.252.357.234</u> | <u>5.566.855.147</u> | <u>4.869.129.810</u> | <u>6.826.710.492</u> | <u>7.119.835.674</u> | <u>42.983.096.613</u> | <u>41.789.501.031</u> | <u>2.086.983.150</u> | <u>2.035.376.400</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)**

(b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | 1.192.718.429 | 2.799.442.444 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 154.897.285 | 227.870.396 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | — | — |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | 118.086.325 | 336.310.385 |
| 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 | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | — | — |
| Total | <u>1.465.702.318</u> | <u>3.363.623.504</u> |

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones al 30 de septiembre de 2024 por un monto de M\$12.006.284 (al 31 de diciembre de 2023 no existe monto por este concepto). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al cierre del período 2024. Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M\$245.620.500 en diciembre de 2023.

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\$47.675.870 al 30 de septiembre de 2024 (M\$121.586.372 en diciembre de 2023). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 7 días al cierre del período 2024 (4 días en 2023).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$1.184.338 al 30 de septiembre de 2024 (M\$1.732.921 al 31 de diciembre de 2023), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)

(c) El detalle de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Inversiones en Fondos Mutuos | | |
| Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas | 400.065.333 | 405.752.038 |
| Fondos mutuos administrados por terceros | — | — |
| Instrumentos de Patrimonio | | |
| Instrumentos de patrimonio en el país | 13.466.520 | 2.058.155 |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior | — | 484.631 |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad | | |
| Adeudado por bancos | — | — |
| Colocaciones comerciales | — | — |
| Colocaciones para vivienda | — | — |
| Colocaciones de consumo | — | — |
| Otros | 1.360.402 | 1.033.371 |
| Total | <u>414.892.255</u> | <u>409.328.195</u> |

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

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 42.8 - Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Instrumentos financieros de deuda | 1.954.644.203 | 3.786.525.412 |
| Otros instrumentos financieros | — | — |
| Total | <u>1.954.644.203</u> | <u>3.786.525.412</u> |

(a) Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | — | 473.641.820 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 736.118.041 | 1.362.509.604 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | 713.394 | 1.500.476 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | 1.119.885.635 | 1.681.744.469 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | 50.648.551 | 59.921.206 |
| 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 | 44.501.090 | 43.293.598 |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | — | 163.914.239 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | 2.777.492 | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — |
| Total | <u>1.954.644.203</u> | <u>3.786.525.412</u> |

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$9.265.962 en septiembre de 2024 (M\$10.488.449 en diciembre de 2023). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 2 días en septiembre de 2024 (3 días en diciembre de 2023). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de M\$1.094.076.000 al 31 de diciembre de 2023.

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\$48.104.014 al 30 de septiembre de 2024 (M\$43.862.574 en diciembre de 2023).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

Bajo otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto aproximado de M\$850.506.000 en diciembre de 2023. No hay garantías entregadas al 30 de septiembre de 2024 por este concepto.

Al 30 de septiembre de 2024 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$2.126.054 (M\$5.499.969 en diciembre de 2023).

- (b) El análisis de los cambios en el valor razonable y la provisión por riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

| | Fase 1 Individual | | Fase 2 Individual | | Fase 3 Individual | | Total | |
|---------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Valor razonable M\$ | Deterioro M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 3.967.391.895 | 9.496.034 | — | — | — | — | 3.967.391.895 | 9.496.034 |
| Variación neta en balance | (159.616.998) | (3.996.065) | (30.124.000) | (1.921.300) | — | — | (189.740.998) | (5.917.365) |
| Cambio en valor razonable | 8.719.315 | — | 155.200 | — | — | — | 8.874.515 | — |
| Transferencia a Fase 1 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 2 | (29.968.800) | — | 29.968.800 | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 3 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto por transferencia entre fases | — | — | — | 1.921.300 | — | — | — | 1.921.300 |
| Impacto neto por deterioro | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 3.786.525.412 | 5.499.969 | — | — | — | — | 3.786.525.412 | 5.499.969 |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 3.786.525.412 | 5.499.969 | — | — | — | — | 3.786.525.412 | 5.499.969 |
| Variación neta en balance | (1.846.101.150) | (3.373.915) | — | — | — | — | (1.846.101.150) | (3.373.915) |
| Cambio en valor razonable | 14.219.941 | — | — | — | — | — | 14.219.941 | — |
| Transferencia a Fase 1 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 2 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Transferencia a Fase 3 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto por transferencia entre fases | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Impacto neto por deterioro | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 1.954.644.203 | 2.126.054 | — | — | — | — | 1.954.644.203 | 2.126.054 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)

(c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2024 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de M\$19.988.200 (utilidad no realizada de M\$9.142.174 al 31 de diciembre de 2023), 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 2024 y 2023 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N° 42.30).

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Ganancia (Pérdida) no realizada | 18.918.892 | (22.326.030) |
| Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado | (8.072.866) | 308.455 |
| Subtotal | <u>10.846.026</u> | <u>(22.017.575)</u> |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales | (1.732.326) | 1.068.619 |
| Efecto neto en patrimonio | <u>9.113.700</u> | <u>(20.948.956)</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

(a.1) El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

| | Monto Nacional 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 2024 | Diciembre 2023 |
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | | |
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | |
| Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Derivados de cobertura de flujo efectivo | — | — | — | — | 145.790.916 | — | 37.684.110 | 141.416.045 | 131.864.761 | 36.553.291 | 74.001.389 | 232.293.239 | 196.207.310 | 222.615.045 | 585.548.486 | 632.877.620 | 45.378.051 | 49.064.753 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | — | — | 145.790.916 | — | 37.684.110 | 141.416.045 | 131.864.761 | 36.553.291 | 74.001.389 | 232.293.239 | 196.207.310 | 222.615.045 | 585.548.486 | 632.877.620 | 45.378.051 | 49.064.753 |
| Total | — | — | — | — | 145.790.916 | — | 37.684.110 | 141.416.045 | 131.864.761 | 36.553.291 | 74.001.389 | 232.293.239 | 196.207.310 | 222.615.045 | 585.548.486 | 632.877.620 | 45.378.051 | 49.064.753 |

(a.2) El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

| | Monto Nacional 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 2024 | Diciembre 2023 |
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | | |
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | |
| Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Derivados de cobertura de flujo efectivo | — | — | — | — | — | — | — | — | 398.687.242 | 218.839.703 | 46.439.107 | 180.324.675 | 1.100.897.440 | 983.782.077 | 1.546.023.789 | 1.382.946.455 | 195.439.908 | 160.602.210 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | — | — | — | — | — | — | 398.687.242 | 218.839.703 | 46.439.107 | 180.324.675 | 1.100.897.440 | 983.782.077 | 1.546.023.789 | 1.382.946.455 | 195.439.908 | 160.602.210 |
| Total | — | — | — | — | — | — | — | — | 398.687.242 | 218.839.703 | 46.439.107 | 180.324.675 | 1.100.897.440 | 983.782.077 | 1.546.023.789 | 1.382.946.455 | 195.439.908 | 160.602.210 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(b) Coberturas de valor razonable:

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se mantienen coberturas de valor razonable.

(c) Coberturas de flujos de efectivo

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

(c.2) A continuación se presentan los flujos de caja de las obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado:

| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Elemento cubierto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Egresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bonos Corporativos | — | — | (8.020.540) | (449.861) | (172.586.517) | (4.686.127) | (70.476.263) | (199.046.699) | (534.376.365) | (245.308.244) | (242.617.657) | (552.538.998) | (1.325.822.707) | (1.252.534.969) | (2.353.900.049) | (2.254.564.898) |
| Obligación USD | — | — | (2.734.678) | — | — | — | (2.202.563) | (1.366.405) | (91.587.286) | (88.096.227) | — | — | — | — | (96.524.527) | (89.462.632) |
| Instrumento de cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cross Currency Swap | — | — | 10.755.218 | 449.861 | 172.586.517 | 4.686.127 | 72.678.826 | 200.413.104 | 625.963.651 | 333.404.471 | 242.617.657 | 552.538.998 | 1.325.822.707 | 1.252.534.969 | 2.450.424.576 | 2.344.027.530 |
| 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 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Elemento cubierto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Flujo de Caja en CLF | — | — | 7.368.948 | 1.506.208 | 156.701.232 | 1.833.596 | 64.659.237 | 182.057.148 | 603.226.127 | 328.073.953 | 173.217.918 | 467.262.905 | 1.402.551.688 | 1.314.328.201 | 2.407.725.150 | 2.295.062.011 |
| Instrumento de cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Egresos de flujo: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cross Currency Swap | — | — | (7.368.948) | (1.506.208) | (156.701.232) | (1.833.596) | (64.659.237) | (182.057.148) | (603.226.127) | (328.073.953) | (173.217.918) | (467.262.905) | (1.402.551.688) | (1.314.328.201) | (2.407.725.150) | (2.295.062.011) |
| Flujos netos | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

(c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

- (c.4) Los resultados no realizados generados durante el período 2024 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\$22.719.455 (abono a patrimonio de M\$147.507.642 en septiembre de 2023). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M\$16.585.202 (abono neto a patrimonio de M\$107.680.578 durante septiembre de 2023).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2024 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$13.317.148 (abono a patrimonio de M\$9.402.307 en diciembre de 2023).

- (c.5) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$6.255.742 durante el período 2024 (cargo a resultados por M\$6.550.386 durante septiembre 2023).
- (c.6) Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 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 2024 y 2023, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 70.385.866 | 71.822.359 |
| Instrumentos financieros de deuda | 933.466.345 | 1.431.082.669 |
| Adeudado por bancos | 1.696.984.899 | 2.519.180.030 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes: | | |
| Colocaciones comerciales | 19.959.482.227 | 19.984.145.482 |
| Colocaciones para vivienda | 12.899.903.752 | 12.303.153.704 |
| Colocaciones de consumo | 5.342.686.826 | 5.306.435.717 |
| Provisiones constituidas por riesgo de crédito: | | |
| Provisiones de colocaciones comerciales | (379.605.175) | (366.204.777) |
| Provisiones de colocaciones para vivienda | (37.308.802) | (34.005.829) |
| Provisiones de colocaciones de consumo | (365.825.371) | (368.757.217) |
| Total | <u>40.120.170.567</u> | <u>40.846.852.138</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)****(a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores**

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Operaciones con bancos del país | | |
| Contratos de retroventa con otros bancos | — | — |
| Contratos de retroventa con Banco Central de Chile | — | — |
| Derechos por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con bancos del exterior | | |
| Contratos de retroventa con otros bancos | — | — |
| Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior | — | — |
| Derechos por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con otras entidades en el país | | |
| Contratos de retroventa | 70.385.866 | 71.822.359 |
| Derechos por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con otras entidades en el exterior | | |
| Contratos de retroventa | — | — |
| Derechos por préstamos de valores | — | — |
| Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | | |
| Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1) | — | — |
| Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2) | — | — |
| Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3) | — | — |
| Total | <u>70.385.866</u> | <u>71.822.359</u> |

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de septiembre de 2024, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$71.466.492 (M\$73.873.997 en diciembre de 2023).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(b) Instrumentos financieros de deuda

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Del Estado y Banco Central de Chile | | |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | — | 507.260.417 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 933.498.752 | 923.880.135 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | — | — |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | | |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | — | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — |
| 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 | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | — | — |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | — | — |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — |
| 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) | (32.407) | (57.883) |
| 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 | 933.466.345 | 1.431.082.669 |

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC por un monto de M\$1.362.095.000 en diciembre de 2023. No existen instrumentos en garantía al 30 de septiembre de 2024.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos

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

| | Activos Antes de Provisiones | | | | Provisiones Constituidas | | | | Activo Financiero Neto MS |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación Individual MS | Cartera Subestándar Evaluación Individual MS | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS | Total MS | Cartera Normal Evaluación Individual MS | Cartera Subestándar Evaluación Individual MS | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS | Total MS | |
| Al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | | | |
| Bancos del país | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | 200.000.000 | — | — | 200.000.000 | (72.000) | — | — | (72.000) | 199.928.000 |
| Préstamos interbancarios comerciales | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Depósitos no transferibles en bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias con bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Préstamos interbancarios comerciales | 239.333.868 | — | — | 239.333.868 | (523.543) | — | — | (523.543) | 238.810.325 |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 158.748.584 | — | — | 158.748.584 | (502.010) | — | — | (502.010) | 158.246.574 |
| 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 | 598.082.452 | — | — | 598.082.452 | (1.097.553) | — | — | (1.097.553) | 596.984.899 |
| Banco Central de Chile | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | 1.100.000.000 | — | — | 1.100.000.000 | — | — | — | — | 1.100.000.000 |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos Centrales del exterior | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior | 1.100.000.000 | — | — | 1.100.000.000 | — | — | — | — | 1.100.000.000 |
| Total | 1.698.082.452 | — | — | 1.698.082.452 | (1.097.553) | — | — | (1.097.553) | 1.696.984.899 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Adeudado por bancos (continuación)

| | Activos Antes de Provisiones | | | | Provisiones Constituidas | | | | Activo Financiero Neto MS |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|---------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación Individual MS | Cartera Subestándar Evaluación Individual MS | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS | Total MS | Cartera Normal Evaluación Individual MS | Cartera Subestándar Evaluación Individual MS | Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS | Total MS | |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | |
| 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 | 205.361.744 | — | — | 205.361.744 | (449.229) | — | — | (449.229) | 204.912.515 |
| Sobregiros en cuentas corrientes | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 213.636.036 | — | — | 213.636.036 | (301.854) | — | — | (301.854) | 213.334.182 |
| 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 | <u>418.997.780</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>418.997.780</u> | <u>(751.083)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(751.083)</u> | <u>418.246.697</u> |
| Banco Central de Chile | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | 2.100.933.333 | — | — | 2.100.933.333 | — | — | — | — | 2.100.933.333 |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos Centrales del exterior | | | | | | | | | |
| Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros depósitos no disponibles | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otras acreencias | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior | <u>2.100.933.333</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2.100.933.333</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2.100.933.333</u> |
| Total | <u>2.519.931.113</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2.519.931.113</u> | <u>(751.083)</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(751.083)</u> | <u>2.519.180.030</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

| Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2024 | Activos Antes de Provisiones | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | | Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS | Activo Financiero Neto MS | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total MS | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Sub Total MS | | | |
| | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 10.504.785.434 | 3.786.850.241 | 192.553.229 | 212.762.318 | 356.107.725 | 15.053.058.947 | (92.340.572) | (26.656.591) | (2.628.528) | (55.821.760) | (82.428.138) | (259.875.589) | (3.232.448) | (263.108.037) | 14.789.950.910 |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 1.440.673.224 | 3.084.221 | 9.616.584 | 5.232.452 | 268.557 | 1.458.875.038 | (26.085.863) | (98.551) | (525.941) | (1.806.365) | (135.947) | (28.652.667) | — | (28.652.667) | 1.430.222.371 |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | 91.049 | — | — | — | — | 91.049 | (8.194) | — | — | — | — | (8.194) | — | (8.194) | 82.855 |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 442.029.861 | 43.008.525 | 5.444.481 | 3.701.709 | 3.369.760 | 497.554.336 | (17.670.772) | (1.288.603) | (776.654) | (2.650.672) | (1.780.066) | (24.166.767) | — | (24.166.767) | 473.387.569 |
| Créditos comercio exterior terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Deudores en cuentas corrientes | 121.859.239 | 92.872.716 | 4.644.998 | 4.130.609 | 2.056.432 | 225.563.994 | (3.480.493) | (2.331.867) | (516.713) | (2.039.680) | (995.025) | (9.363.778) | — | (9.363.778) | 216.200.216 |
| Deudores por tarjetas de crédito | 24.265.124 | 78.855.485 | 1.152.805 | 1.269.766 | 10.661.452 | 116.204.632 | (1.012.448) | (2.431.598) | (172.788) | (817.313) | (5.840.955) | (10.275.102) | — | (10.275.102) | 105.929.530 |
| Operaciones de factoraje | 590.602.253 | 34.607.280 | 4.275.989 | — | 268.983 | 629.754.505 | (10.953.630) | (795.813) | (289.189) | — | (96.565) | (12.135.197) | — | (12.135.197) | 617.619.308 |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1) | 1.536.511.416 | 287.436.713 | 28.403.403 | 36.081.604 | 14.618.767 | 1.903.051.903 | (3.267.433) | (1.909.657) | (46.094) | (8.612.707) | (3.185.498) | (17.021.389) | (405.861) | (17.427.250) | 1.885.624.653 |
| Préstamos estudiantiles | — | 49.477.269 | — | — | 3.801.375 | 53.278.644 | — | (2.164.988) | — | — | (2.696.284) | (4.861.272) | — | (4.861.272) | 48.417.372 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | 8.894.940 | 849.809 | 167.696 | 10.515.530 | 1.621.204 | 22.049.179 | (269.672) | (3.350) | (24.029) | (8.710.859) | (599.001) | (9.606.911) | — | (9.606.911) | 12.442.268 |
| Subtotal | 14.669.712.540 | 4.377.042.259 | 246.259.185 | 273.693.988 | 392.774.255 | 19.959.482.227 | (155.089.077) | (37.681.018) | (4.979.936) | (80.459.356) | (97.757.479) | (375.966.866) | (3.638.309) | (379.605.175) | 19.579.877.052 |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | — | 1.538.525 | — | — | 118.882 | 1.657.407 | — | (1.703) | — | — | (6.602) | (8.305) | — | (8.305) | 1.649.102 |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables | — | 8.549.299 | — | — | 366.766 | 8.916.065 | — | (9.611) | — | — | (33.430) | (43.041) | — | (43.041) | 8.873.024 |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | — | 12.420.621.374 | — | — | 304.715.045 | 12.725.336.419 | — | (15.716.792) | — | — | (20.401.349) | (36.118.141) | — | (36.118.141) | 12.689.218.278 |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 154.350.435 | — | — | 9.643.426 | 163.993.861 | — | (224.194) | — | — | (915.121) | (1.139.315) | — | (1.139.315) | 162.854.546 |
| Subtotal | — | 12.585.059.633 | — | — | 314.844.119 | 12.899.903.752 | — | (15.952.300) | — | — | (21.356.502) | (37.308.802) | — | (37.308.802) | 12.862.594.950 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | — | 2.976.606.879 | — | — | 246.893.826 | 3.223.500.705 | — | (137.446.512) | — | — | (141.426.389) | (278.872.901) | — | (278.872.901) | 2.944.627.804 |
| Deudores en cuentas corrientes | — | 268.049.700 | — | — | 14.574.216 | 282.623.916 | — | (12.916.233) | — | — | (5.598.945) | (18.515.178) | — | (18.515.178) | 264.108.738 |
| Deudores por tarjetas de crédito | — | 1.802.410.565 | — | — | 32.179.901 | 1.834.590.466 | — | (47.800.509) | — | — | (19.056.186) | (66.856.695) | — | (66.856.695) | 1.767.733.771 |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1) | — | 327.287 | — | — | 4.337 | 331.624 | — | (4.406) | — | — | (947) | (5.353) | — | (5.353) | 326.271 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 11.821 | — | — | 1.628.294 | 1.640.115 | — | (3.189) | — | — | (1.572.055) | (1.575.244) | — | (1.575.244) | 64.871 |
| Subtotal | — | 5.047.406.252 | — | — | 295.280.574 | 5.342.686.826 | — | (198.170.849) | — | — | (167.654.522) | (365.825.371) | — | (365.825.371) | 4.976.861.455 |
| Total | 14.669.712.540 | 22.009.508.144 | 246.259.185 | 273.693.988 | 1.002.898.948 | 38.202.072.805 | (155.089.077) | (251.804.167) | (4.979.936) | (80.459.356) | (286.768.503) | (779.101.039) | (3.638.309) | (782.739.348) | 37.419.333.457 |

- (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 2024 M\$956.660.157 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$946.723.370 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

| Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2023 | Activos Antes de Provisiones | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | | Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS | Total MS | Activo Financiero Neto MS | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|--|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | | | |
| | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | Total MS | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | Sub Total MS | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | 10.848.630.767 | 3.910.753.380 | 185.244.306 | 197.361.316 | 321.133.221 | 15.463.122.990 | (92.815.408) | (26.082.816) | (6.841.603) | (54.446.214) | (74.174.423) | (254.360.464) | (8.604.041) | (262.964.505) | 15.200.158.485 | |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | 1.122.026.899 | 3.628.989 | 5.672.463 | 6.521.757 | 157.558 | 1.138.007.666 | (21.669.183) | (110.072) | (26.451) | (3.980.665) | (89.651) | (25.876.022) | — | (25.876.022) | 1.112.131.644 | |
| Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas | 93.742 | — | — | — | — | 93.742 | (8.437) | — | — | — | — | (8.437) | — | (8.437) | 85.305 | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | 529.966.816 | 41.564.511 | 6.584.433 | 2.101.968 | 2.544.595 | 582.762.323 | (17.271.076) | (1.127.416) | (914.974) | (1.515.002) | (1.284.459) | (22.112.927) | — | (22.112.927) | 560.649.396 | |
| Créditos comercio exterior terceros países | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Deudores en cuentas corrientes | 85.208.577 | 90.882.807 | 4.828.602 | 3.739.282 | 1.854.602 | 186.513.870 | (2.683.747) | (2.175.342) | (757.873) | (1.438.862) | (874.039) | (7.929.863) | — | (7.929.863) | 178.584.007 | |
| Deudores por tarjetas de crédito | 21.353.380 | 71.725.847 | 1.056.204 | 1.032.811 | 8.537.009 | 103.705.251 | (879.573) | (2.206.931) | (150.946) | (608.279) | (4.660.224) | (8.505.953) | — | (8.505.953) | 95.199.298 | |
| Operaciones de factoraje | 558.315.898 | 39.020.605 | 5.257.733 | 453.349 | 183.157 | 603.230.742 | (10.000.421) | (811.025) | (497.269) | (348.934) | (65.753) | (11.723.402) | — | (11.723.402) | 591.507.340 | |
| Operaciones de leasing financiero comerciales (1) | 1.462.557.940 | 277.280.259 | 32.017.094 | 35.524.932 | 13.685.773 | 1.821.065.998 | (3.103.001) | (1.877.866) | (102.365) | (4.813.281) | (3.334.334) | (13.230.847) | (526.836) | (13.757.683) | 1.807.308.315 | |
| Préstamos estudiantiles | — | 52.521.497 | — | — | 4.114.248 | 56.635.745 | — | (2.188.876) | — | — | (2.904.604) | (5.093.480) | — | (5.093.480) | 51.542.265 | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | 7.417.383 | 10.895.425 | 194.687 | 9.204.141 | 1.295.519 | 29.007.155 | (252.675) | (9.876) | (26.067) | (7.494.130) | (449.757) | (8.232.505) | — | (8.232.505) | 20.774.650 | |
| Subtotal | 14.635.571.402 | 4.498.273.320 | 240.855.522 | 255.939.556 | 353.505.682 | 19.984.145.482 | (148.683.521) | (36.590.220) | (9.317.548) | (74.645.367) | (87.837.244) | (357.073.900) | (9.130.877) | (366.204.777) | 19.617.940.705 | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | — | 2.339.195 | — | — | 151.032 | 2.490.227 | — | (2.140) | — | — | (7.889) | (10.029) | — | (10.029) | 2.480.198 | |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosables | — | 10.982.699 | — | — | 329.465 | 11.312.164 | — | (8.531) | — | — | (30.586) | (39.117) | — | (39.117) | 11.273.047 | |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | — | 11.871.796.173 | — | — | 250.592.697 | 12.122.388.870 | — | (15.918.605) | — | — | (17.005.384) | (32.923.989) | — | (32.923.989) | 12.089.464.881 | |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda (1) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 158.981.259 | — | — | 7.981.184 | 166.962.443 | — | (258.990) | — | — | (773.704) | (1.032.694) | — | (1.032.694) | 165.929.749 | |
| Subtotal | — | 12.044.099.326 | — | — | 259.054.378 | 12.303.153.704 | — | (16.188.266) | — | — | (17.817.563) | (34.005.829) | — | (34.005.829) | 12.269.147.875 | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | — | 2.943.848.264 | — | — | 237.358.651 | 3.181.206.915 | — | (150.741.230) | — | — | (130.530.807) | (281.272.037) | — | (281.272.037) | 2.899.934.878 | |
| Deudores en cuentas corrientes | — | 268.525.229 | — | — | 2.448.975 | 270.974.204 | — | (12.256.233) | — | — | (1.179.396) | (13.435.629) | — | (13.435.629) | 257.538.575 | |
| Deudores por tarjetas de crédito | — | 1.817.402.640 | — | — | 34.973.914 | 1.852.376.554 | — | (51.866.428) | — | — | (20.751.444) | (72.617.872) | — | (72.617.872) | 1.779.758.682 | |
| Operaciones de leasing financiero de consumo (1) | — | 380.027 | — | — | — | 380.027 | — | (5.395) | — | — | — | (5.395) | — | (5.395) | 374.632 | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | — | 15.013 | — | — | 1.483.004 | 1.498.017 | — | (3.418) | — | — | (1.422.866) | (1.426.284) | — | (1.426.284) | 71.733 | |
| Subtotal | — | 5.030.171.173 | — | — | 276.264.544 | 5.306.435.717 | — | (214.872.704) | — | — | (153.884.513) | (368.757.217) | — | (368.757.217) | 4.937.678.500 | |
| Total | 14.635.571.402 | 21.572.543.819 | 240.855.522 | 255.939.556 | 888.824.604 | 37.593.734.903 | (148.683.521) | (267.651.190) | (9.317.548) | (74.645.367) | (259.539.320) | (759.836.946) | (9.130.877) | (768.967.823) | 36.824.767.080 | |

- (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 2023 M\$921.450.533 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$899.995.492 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|
| | Evaluación Individual | | | Total M\$ |
| | Cartera Normal M\$ | Cartera Subestándar M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | |
| Adeudado por bancos | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 751.083 | — | — | 751.083 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 31.863 | — | — | 31.863 |
| 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 | 1.161.290 | — | — | 1.161.290 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | — | — | — | — |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — |
| Pago de créditos | (1.579.885) | — | — | (1.579.885) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | — |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 18.863 | — | — | 18.863 |
| Otros cambios en provisiones | 714.339 | — | — | 714.339 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 1.097.553 | — | — | 1.097.553 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------|
| | Evaluación Individual | | | Total |
| | Cartera Normal | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Adeudado por bancos | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 677.791 | — | — | 677.791 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (194.358) | — | — | (194.358) |
| 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 | 1.741.281 | — | — | 1.741.281 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | — | — | — | — |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | — |
| Pago de créditos | (1.486.953) | — | — | (1.486.953) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | — |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 13.322 | — | — | 13.322 |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 751.083 | — | — | 751.083 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones comerciales constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | | | | | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 M\$ | Total M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal M\$ | | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 148.683.521 | 36.590.220 | 9.317.548 | 74.645.367 | 87.837.244 | 357.073.900 | 9.130.877 | 366.204.777 | |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 8.740.682 | 18.120.523 | 2.418.333 | 16.270.133 | 8.576.962 | 54.126.633 | — | 54.126.633 | |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | (2.389.189) | — | 4.149.636 | — | — | 1.760.447 | — | 1.760.447 | |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | (156.864) | — | — | 597.874 | — | 441.010 | — | 441.010 | |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (5.780.166) | 14.268.761 | — | 8.488.595 | — | 8.488.595 | |
| Subestándar hasta Normal individual | 412.122 | — | (629.309) | — | — | (217.187) | — | (217.187) | |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 70.042 | (1.313.993) | — | (1.243.951) | — | (1.243.951) | |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | 3.996 | — | — | (27.081) | — | (23.085) | — | (23.085) | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | — | (12.256.297) | — | — | 33.690.762 | 21.434.465 | — | 21.434.465 | |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | — | 485.356 | — | — | (7.471.119) | (6.985.763) | — | (6.985.763) | |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento) | 531.764 | (776.995) | 305.649 | 187.613 | (111.121) | 136.910 | — | 136.910 | |
| Nuevos créditos originados | 166.043.677 | 18.628.852 | 3.999.451 | 15.549.841 | 12.907.934 | 217.129.755 | — | 217.129.755 | |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 10.849.157 | 6.580.325 | 871.361 | 1.631.788 | 795.560 | 20.728.191 | — | 20.728.191 | |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Venta o cesión de créditos | (46.460) | (162.727) | — | (239.987) | — | (449.174) | — | (449.174) | |
| Pago de créditos | (178.824.429) | (29.623.028) | (9.744.874) | (23.116.124) | (21.937.123) | (263.245.578) | — | (263.245.578) | |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | (18.699.491) | (16.557.311) | (35.256.802) | — | (35.256.802) | |
| Recuperación de créditos castigados | — | 61.826 | — | — | — | 61.826 | — | 61.826 | |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Diferencias de cambio | 1.241.100 | 32.963 | 2.265 | 704.655 | 25.691 | 2.006.674 | — | 2.006.674 | |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — | — | — | (5.492.568) | (5.492.568) | |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 155.089.077 | 37.681.018 | 4.979.936 | 80.459.356 | 97.757.479 | 375.966.866 | 3.638.309 | 379.605.175 | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | | | Total M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|---------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal M\$ | Deducible Garantías FOGAPE | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | Covid-19 M\$ | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 152.465.891 | 42.021.537 | 20.796.353 | 75.935.289 | 90.237.053 | 381.456.123 | 32.743.404 | 414.199.527 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (32.144.805) | (541.152) | (1.510.050) | 19.715.476 | 31.936.758 | 17.456.227 | — | 17.456.227 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | (2.845.211) | — | 4.965.821 | — | — | 2.120.610 | — | 2.120.610 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | (79.971) | — | — | 1.191.137 | — | 1.111.166 | — | 1.111.166 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (4.559.668) | 16.310.412 | — | 11.750.744 | — | 11.750.744 |
| Subestándar hasta Normal individual | 903.359 | — | (12.684.664) | — | — | (11.781.305) | — | (11.781.305) |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 165.784 | (556.640) | — | (390.856) | — | (390.856) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | 150 | — | — | (16.627) | — | (16.477) | — | (16.477) |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | — | (16.099.144) | — | — | 41.808.225 | 25.709.081 | — | 25.709.081 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | — | 675.738 | — | — | (10.938.128) | (10.262.390) | — | (10.262.390) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento) | 847.292 | (839.004) | 84.003 | 66.367 | (142.913) | 15.745 | — | 15.745 |
| Nuevos créditos originados | 200.452.798 | 21.387.317 | 6.361.178 | 8.711.593 | 14.658.616 | 251.571.502 | — | 251.571.502 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 13.509.624 | 8.387.260 | 966.879 | 1.292.424 | 839.106 | 24.995.293 | — | 24.995.293 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — | (342.012) | — | (342.012) | — | (342.012) |
| Pago de créditos | (186.160.655) | (18.536.926) | (5.351.772) | (29.647.176) | (45.434.730) | (285.131.259) | — | (285.131.259) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | — | — | (18.451.232) | (35.183.794) | (53.635.026) | — | (53.635.026) |
| Recuperación de créditos castigados | — | 89.368 | — | — | — | 89.368 | — | 89.368 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 1.735.049 | 45.226 | 83.684 | 436.356 | 57.051 | 2.357.366 | — | 2.357.366 |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — | — | — | — | (23.612.527) | (23.612.527) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 148.683.521 | 36.590.220 | 9.317.548 | 74.645.367 | 87.837.244 | 357.073.900 | 9.130.877 | 366.204.777 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para vivienda constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones para vivienda | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 16.188.266 | 17.817.563 | 34.005.829 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 2.331.147 | 1.457.054 | 3.788.201 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (3.188.981) | 7.144.908 | 3.955.927 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 361.908 | (1.456.497) | (1.094.589) |
| Nuevos créditos originados | 1.148.141 | 156.617 | 1.304.758 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (888.181) | (3.453.332) | (4.341.513) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (309.811) | (309.811) |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 15.952.300 | 21.356.502 | 37.308.802 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones para vivienda | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 15.153.912 | 14.148.658 | 29.302.570 |
| Constitución / liberación de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | 4.190.940 | 883.871 | 5.074.811 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (4.049.602) | 8.493.770 | 4.444.168 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 315.345 | (1.901.498) | (1.586.153) |
| Nuevos créditos originados | 1.946.813 | 90.304 | 2.037.117 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (1.369.142) | (2.889.138) | (4.258.280) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (1.008.404) | (1.008.404) |
| Recuperación de créditos castigados | — | — | — |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 16.188.266 | 17.817.563 | 34.005.829 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para consumo constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| Colocaciones de consumo | Cartera Normal MS | Cartera en Incumplimiento MS | Total MS |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 214.872.704 | 153.884.513 | 368.757.217 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 125.693.581 | 59.873.453 | 185.567.034 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (99.064.304) | 127.957.499 | 28.893.195 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 11.080.205 | (28.188.091) | (17.107.886) |
| Nuevos créditos originados | 69.425.855 | 59.790.666 | 129.216.521 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 58.915.760 | 1.991.292 | 60.907.052 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | (4) | — | (4) |
| Pago de créditos | (184.433.609) | (50.149.080) | (234.582.689) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (157.506.592) | (157.506.592) |
| Recuperación de créditos castigados | 1.653.806 | — | 1.653.806 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 26.855 | 862 | 27.717 |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 198.170.849 | 167.654.522 | 365.825.371 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| | Cartera Normal M\$ | Cartera en Incumplimiento M\$ | Total M\$ |
| Colocaciones de consumo | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 200.043.946 | 134.845.091 | 334.889.037 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | 16.273.896 | 187.407.908 | 203.681.804 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (136.021.705) | 178.062.315 | 42.040.610 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 10.646.086 | (33.033.464) | (22.387.378) |
| Nuevos créditos originados | 126.857.988 | 92.820.676 | 219.678.664 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 81.700.526 | 3.969.941 | 85.670.467 |
| Nuevos créditos comprados | — | — | — |
| Venta o cesión de créditos | — | — | — |
| Pago de créditos | (86.983.307) | (209.361.432) | (296.344.739) |
| Aplicación de provisiones por castigos | — | (200.848.804) | (200.848.804) |
| Recuperación de créditos castigados | 2.344.651 | — | 2.344.651 |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 10.623 | 22.282 | 32.905 |
| Otros cambios en provisiones | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | <u>214.872.704</u> | <u>153.884.513</u> | <u>368.757.217</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

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

| Exposición por créditos contingentes | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período | | | | | Total M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 42.022.829 | 4.966.924 | 4.016.492 | 6.102.163 | 4.118.764 | 61.227.172 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período | 8.493.354 | 3.068.531 | 135.446 | 1.870.153 | 2.024.326 | 15.591.810 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | (138.139) | — | 233.720 | — | — | 95.581 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | (3.844) | — | — | 35.363 | — | 31.519 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (203.839) | 1.167.318 | — | 963.479 |
| Subestándar hasta Normal individual | 53.029 | — | (85.031) | — | — | (32.002) |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 4.474 | (56.633) | — | (52.159) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | 78 | — | — | (3.714) | — | (3.636) |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | — | (96.012) | — | — | 2.639.160 | 2.543.148 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | — | 5.214 | — | — | (2.296.439) | (2.291.225) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | 47.093 | (35.514) | 5.198 | — | (3.314) | 13.463 |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | 27.347.274 | 1.168.198 | 10.133.275 | 407.353 | 395.412 | 39.451.512 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | (1.117.916) | (2.392.943) | (100.108) | (890.742) | (1.030.674) | (5.532.383) |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 211.124 | 50.492 | 1.497 | 6.290 | 55.668 | 325.071 |
| Otros cambios en provisiones | (35.696.293) | (1.676.675) | (10.241.217) | (2.527.947) | (2.398.357) | (52.540.489) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 41.218.589 | 5.058.215 | 3.899.907 | 6.109.604 | 3.504.546 | 59.790.861 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

| Exposición por créditos contingentes | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | Total M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 31.716.927 | 4.658.357 | 10.924.568 | 4.018.187 | 6.058.885 | 57.376.924 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | | | | | | |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (932.805) | (286.969) | (37.273) | (25.524) | (617.041) | (1.899.612) |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)): | | | | | | |
| Normal individual hasta Subestándar | (371.193) | — | 783.008 | — | — | 411.815 |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | (6.832) | — | — | 313.088 | — | 306.256 |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | — | — | (390.730) | 1.841.739 | — | 1.451.009 |
| Subestándar hasta Normal individual | 1.130.903 | — | (3.492.575) | — | — | (2.361.672) |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | — | — | 1.570 | (65.472) | — | (63.902) |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | 450 | — | — | (45.227) | — | (44.777) |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | — | (111.316) | — | — | 2.164.216 | 2.052.900 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | — | 4.441 | — | — | (2.810.803) | (2.806.362) |
| Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento) | — | — | — | — | — | — |
| Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento) | 51.796 | (43.352) | 987 | 4.676 | (10.681) | 3.426 |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | 30.167.889 | 1.566.636 | 11.695.607 | 1.463.199 | 587.458 | 45.480.789 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | (235.447) | (349.317) | (59.511) | (222.271) | (315.511) | (1.182.057) |
| Cambios en modelos y metodologías | — | — | — | — | — | — |
| Diferencias de cambio | 223.178 | 971 | (172.037) | 174 | 72.945 | 125.231 |
| Otros cambios en provisiones | (19.722.037) | (472.527) | (15.237.122) | (1.180.406) | (1.010.704) | (37.622.796) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 42.022.829 | 4.966.924 | 4.016.492 | 6.102.163 | 4.118.764 | 61.227.172 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°42.24).

Revelaciones complementarias:

Al 31 de diciembre de 2023, bajo el rubro Colocaciones comerciales se mantienen operaciones que garantizan obligaciones mantenidas con el Banco Central de Chile como parte del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) por un monto aproximado de M\$2.573.423.000. No hay colocaciones en garantía al 30 de septiembre de 2024.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(g) Actividad económica

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

| | Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes | | | | | | Provisiones Constituidas | | | | | |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | Créditos en el | | | | Total | | Créditos en el | | | | Total | |
| | País | | Exterior | | Total | | País | | Exterior | | Total | |
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | |
| Adeudado por bancos | 1.300.000.000 | 2.100.933.333 | 398.082.452 | 418.997.780 | 1.698.082.452 | 2.519.931.113 | (72.000) | — | (1.025.553) | (751.083) | (1.097.553) | (751.083) |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | |
| Agricultura y ganadería | 751.926.972 | 787.717.976 | — | — | 751.926.972 | 787.717.976 | (12.763.455) | (12.486.059) | — | — | (12.763.455) | (12.486.059) |
| Fruticultura | 671.856.673 | 645.469.873 | — | — | 671.856.673 | 645.469.873 | (10.987.197) | (10.933.354) | — | — | (10.987.197) | (10.933.354) |
| Silvicultura | 92.656.167 | 101.242.560 | — | — | 92.656.167 | 101.242.560 | (2.867.510) | (2.787.585) | — | — | (2.867.510) | (2.787.585) |
| Pesca | 32.133.434 | 26.295.617 | — | — | 32.133.434 | 26.295.617 | (3.132.662) | (2.542.915) | — | — | (3.132.662) | (2.542.915) |
| Minería | 673.600.214 | 417.025.417 | — | — | 673.600.214 | 417.025.417 | (4.585.208) | (4.227.221) | — | — | (4.585.208) | (4.227.221) |
| Petróleo y gas natural | 225.772 | 415.756 | — | — | 225.772 | 415.756 | (6.563) | (9.815) | — | — | (6.563) | (9.815) |
| Industria manufacturera de productos: | | | | | | | | | | | | |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | 616.388.283 | 512.731.706 | — | — | 616.388.283 | 512.731.706 | (14.968.608) | (13.657.717) | — | — | (14.968.608) | (13.657.717) |
| Textil, cuero y calzado | 28.956.181 | 33.011.130 | — | — | 28.956.181 | 33.011.130 | (854.036) | (865.447) | — | — | (854.036) | (865.447) |
| Maderas y muebles | 82.507.828 | 78.287.438 | — | — | 82.507.828 | 78.287.438 | (2.231.927) | (2.065.033) | — | — | (2.231.927) | (2.065.033) |
| Celulosa, papel e imprentas | 13.384.948 | 16.714.823 | — | — | 13.384.948 | 16.714.823 | (367.434) | (721.327) | — | — | (367.434) | (721.327) |
| Químicos y derivados del petróleo | 325.163.482 | 298.711.867 | — | — | 325.163.482 | 298.711.867 | (6.879.652) | (6.516.052) | — | — | (6.879.652) | (6.516.052) |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros | 596.800.794 | 551.243.924 | — | — | 596.800.794 | 551.243.924 | (10.022.546) | (12.081.801) | — | — | (10.022.546) | (12.081.801) |
| Electricidad, gas y agua | 365.298.947 | 438.098.307 | 1.387.793 | 1.326.453 | 366.686.740 | 439.424.760 | (3.904.025) | (3.907.705) | (59.328) | (56.706) | (3.963.353) | (3.964.411) |
| Construcción de viviendas | 204.605.782 | 262.452.171 | — | — | 204.605.782 | 262.452.171 | (6.294.465) | (9.368.764) | — | — | (6.294.465) | (9.368.764) |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | 473.133.205 | 407.175.075 | — | — | 473.133.205 | 407.175.075 | (12.207.792) | (11.125.091) | — | — | (12.207.792) | (11.125.091) |
| Comercio por mayor | 1.659.307.673 | 1.794.263.747 | — | — | 1.659.307.673 | 1.794.263.747 | (49.086.774) | (49.373.533) | — | — | (49.086.774) | (49.373.533) |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 1.017.235.041 | 1.011.484.095 | — | — | 1.017.235.041 | 1.011.484.095 | (42.667.871) | (38.313.869) | — | — | (42.667.871) | (38.313.869) |
| Transporte y almacenamiento | 1.039.803.246 | 1.101.602.668 | — | — | 1.039.803.246 | 1.101.602.668 | (26.686.315) | (20.776.615) | — | — | (26.686.315) | (20.776.615) |
| Telecomunicaciones | 209.364.512 | 102.052.055 | — | — | 209.364.512 | 102.052.055 | (4.210.068) | (2.395.324) | — | — | (4.210.068) | (2.395.324) |
| Servicios financieros | 3.100.787.741 | 3.212.755.866 | — | — | 3.100.787.741 | 3.212.755.866 | (27.164.736) | (28.040.961) | — | — | (27.164.736) | (28.040.961) |
| Servicios empresariales | 1.869.363.188 | 1.969.605.081 | — | — | 1.869.363.188 | 1.969.605.081 | (49.050.902) | (51.696.603) | — | — | (49.050.902) | (51.696.603) |
| Servicios de bienes inmuebles | 3.342.074.369 | 3.359.135.295 | 13.244.758 | 19.930.500 | 3.355.319.127 | 3.379.065.795 | (22.048.909) | (20.378.098) | (731.002) | (1.065.893) | (22.779.911) | (21.443.991) |
| Préstamos estudiantiles | 53.278.644 | 56.635.745 | — | — | 53.278.644 | 56.635.745 | (4.861.272) | (5.093.480) | — | — | (4.861.272) | (5.093.480) |
| Administración pública, defensa y carabineros | 17.868.126 | 21.433.665 | — | — | 17.868.126 | 21.433.665 | (213.795) | (287.718) | — | — | (213.795) | (287.718) |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | 850.696.198 | 899.491.997 | — | — | 850.696.198 | 899.491.997 | (17.541.807) | (14.483.138) | — | — | (17.541.807) | (14.483.138) |
| Servicios personales | 1.856.432.256 | 1.857.834.675 | — | — | 1.856.432.256 | 1.857.834.675 | (43.209.316) | (40.946.953) | — | — | (43.209.316) | (40.946.953) |
| Subtotal | 19.944.849.676 | 19.962.888.529 | 14.632.551 | 21.256.953 | 19.959.482.227 | 19.984.145.482 | (378.814.845) | (365.082.178) | (790.330) | (1.122.599) | (379.605.175) | (366.204.777) |
| Colocaciones para vivienda | 12.899.903.752 | 12.303.153.704 | — | — | 12.899.903.752 | 12.303.153.704 | (37.308.802) | (34.005.829) | — | — | (37.308.802) | (34.005.829) |
| Colocaciones de consumo | 5.342.686.826 | 5.306.435.717 | — | — | 5.342.686.826 | 5.306.435.717 | (365.825.371) | (368.757.217) | — | — | (365.825.371) | (368.757.217) |
| Exposición por créditos contingentes | 14.220.420.501 | 13.547.434.771 | — | — | 14.220.420.501 | 13.547.434.771 | (59.790.861) | (61.227.172) | — | — | (59.790.861) | (61.227.172) |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(h) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente:

Al 30 de septiembre de 2024

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | | Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | Días de mora al cierre del período | | | | | | Días de mora al cierre del período | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total |
| PVG <=40% | 1.856.997.533 | 32.864.411 | 15.295.340 | 5.690.781 | 15.962.763 | 1.926.810.828 | (1.311.331) | (437.906) | (420.954) | (210.412) | (888.496) | (3.269.099) |
| 40% < PVG <= 80% | 9.399.652.567 | 227.967.322 | 101.619.824 | 44.421.042 | 131.816.733 | 9.905.477.488 | (10.578.006) | (3.950.021) | (3.124.400) | (1.799.793) | (7.803.953) | (27.256.173) |
| 80% < PVG <= 90% | 562.069.313 | 9.723.218 | 4.792.341 | 2.213.409 | 8.410.959 | 587.209.240 | (1.521.101) | (337.365) | (388.359) | (261.725) | (1.464.533) | (3.973.083) |
| PVG > 90% | 469.857.528 | 3.947.688 | 729.593 | 963.536 | 4.907.851 | 480.406.196 | (1.461.694) | (134.885) | (42.311) | (83.536) | (1.088.021) | (2.810.447) |
| Total | 12.288.576.941 | 274.502.639 | 122.437.098 | 53.288.768 | 161.098.306 | 12.899.903.752 | (14.872.132) | (4.860.177) | (3.976.024) | (2.355.466) | (11.245.003) | (37.308.802) |

Al 31 de diciembre de 2023

| Tramo Préstamo / Valor Garantía (%) | Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | | Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$) | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | > = 90 | Total |
| PVG <=40% | 1.681.929.020 | 24.753.600 | 10.259.861 | 5.119.803 | 12.397.844 | 1.734.460.128 | (1.264.658) | (341.101) | (289.355) | (179.630) | (687.785) | (2.762.529) |
| 40% < PVG <= 80% | 9.095.085.115 | 198.905.876 | 85.416.809 | 38.586.595 | 106.142.157 | 9.524.136.552 | (10.392.322) | (3.540.796) | (2.618.807) | (1.490.533) | (6.234.786) | (24.277.244) |
| 80% < PVG <= 90% | 504.787.375 | 12.757.472 | 5.103.181 | 3.609.901 | 8.394.938 | 534.652.867 | (1.662.132) | (476.824) | (430.400) | (378.909) | (1.422.911) | (4.371.176) |
| PVG > 90% | 501.651.714 | 2.271.619 | 1.230.827 | 453.611 | 4.296.386 | 509.904.157 | (1.489.787) | (81.766) | (67.024) | (20.149) | (936.154) | (2.594.880) |
| Total | 11.783.453.224 | 238.688.567 | 102.010.678 | 47.769.910 | 131.231.325 | 12.303.153.704 | (14.808.899) | (4.440.487) | (3.405.586) | (2.069.221) | (9.281.636) | (34.005.829) |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora

A continuación, se presenta la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad:

| | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Sub Total | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 | Total | Activo Financiero Neto |
|------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | | | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | | | | |
| MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | |
| Al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 570.473.805 | — | — | — | — | 570.473.805 | (1.074.799) | — | — | — | — | — | (1.074.799) | — | — | (1.074.799) |
| 1 a 29 días | 27.608.647 | — | — | — | — | 27.608.647 | (22.754) | — | — | — | — | — | (22.754) | — | — | (22.754) |
| 30 a 59 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 60 a 89 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| > = 90 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 598.082.452 | — | — | — | — | 598.082.452 | (1.097.553) | — | — | — | — | — | (1.097.553) | — | (1.097.553) | 596.984.899 |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 14.425.060.566 | 4.166.666.386 | 206.298.575 | 134.833.611 | 95.223.510 | 19.028.082.648 | (150.276.128) | (28.626.267) | (3.943.380) | (34.791.300) | (18.378.034) | (236.015.109) | (3.507.322) | (239.522.431) | | |
| 1 a 29 días | 233.654.746 | 148.571.953 | 19.449.646 | 15.783.354 | 38.992.151 | 456.451.850 | (4.569.437) | (4.598.980) | (556.310) | (4.015.498) | (7.912.720) | (21.652.945) | (51.104) | (21.704.049) | | |
| 30 a 59 días | 10.620.268 | 47.193.781 | 13.377.946 | 15.985.310 | 31.583.807 | 118.761.112 | (243.178) | (2.944.974) | (314.314) | (3.619.639) | (6.002.387) | (13.124.492) | (2.866) | (13.127.358) | | |
| 60 a 89 días | 376.960 | 14.610.139 | 7.111.297 | 8.325.807 | 24.773.854 | 55.198.057 | (334) | (1.510.797) | (161.512) | (2.905.971) | (5.154.054) | (9.732.668) | (13.707) | (9.746.375) | | |
| > = 90 días | — | — | 21.721 | 98.765.906 | 202.200.933 | 300.988.560 | — | — | (4.420) | (35.126.948) | (60.310.284) | (95.441.652) | (63.310) | (95.504.962) | | |
| Subtotal | 14.669.712.540 | 4.377.042.259 | 246.259.185 | 273.693.988 | 392.774.255 | 19.959.482.227 | (155.089.077) | (37.681.018) | (4.979.936) | (80.459.356) | (97.757.479) | (375.966.866) | (3.638.309) | (379.605.175) | 19.579.877.052 | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 12.227.219.240 | — | — | 61.357.701 | 12.288.576.941 | — | (10.726.073) | — | — | (4.146.059) | (14.872.132) | — | (14.872.132) | | |
| 1 a 29 días | — | 238.546.262 | — | — | 35.956.377 | 274.502.639 | — | (2.597.896) | — | — | (2.262.281) | (4.860.177) | — | (4.860.177) | | |
| 30 a 59 días | — | 89.586.389 | — | — | 32.850.709 | 122.437.098 | — | (1.829.792) | — | — | (2.146.232) | (3.976.024) | — | (3.976.024) | | |
| 60 a 89 días | — | 29.707.742 | — | — | 23.581.026 | 53.288.768 | — | (798.539) | — | — | (1.556.927) | (2.355.466) | — | (2.355.466) | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 161.098.306 | 161.098.306 | — | — | — | — | (11.245.003) | (11.245.003) | — | (11.245.003) | | |
| Subtotal | — | 12.585.059.633 | — | — | 314.844.119 | 12.899.903.752 | — | (15.952.300) | — | — | (21.356.502) | (37.308.802) | — | (37.308.802) | 12.862.594.950 | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 4.784.554.783 | — | — | 94.247.685 | 4.878.802.468 | — | (144.807.872) | — | — | (48.610.391) | (193.418.263) | — | (193.418.263) | | |
| 1 a 29 días | — | 183.966.247 | — | — | 35.542.056 | 219.508.303 | — | (29.368.228) | — | — | (19.690.009) | (49.058.237) | — | (49.058.237) | | |
| 30 a 59 días | — | 55.576.663 | — | — | 36.794.534 | 92.371.197 | — | (15.274.606) | — | — | (23.167.558) | (38.442.164) | — | (38.442.164) | | |
| 60 a 89 días | — | 23.308.559 | — | — | 24.946.628 | 48.255.187 | — | (8.720.143) | — | — | (14.913.727) | (23.633.870) | — | (23.633.870) | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 103.749.671 | 103.749.671 | — | — | — | — | (61.272.837) | (61.272.837) | — | (61.272.837) | | |
| Subtotal | — | 5.047.406.252 | — | — | 295.280.574 | 5.342.686.826 | — | (198.170.849) | — | — | (167.654.522) | (365.825.371) | — | (365.825.371) | 4.976.861.455 | |
| Total Colocaciones | 15.267.794.992 | 22.009.508.144 | 246.259.185 | 273.693.988 | 1.002.898.948 | 38.800.155.257 | (156.186.630) | (251.804.167) | (4.979.936) | (80.459.356) | (286.768.503) | (780.198.592) | (3.638.309) | (783.836.901) | 38.016.318.356 | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora (continuación)

| | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Sub Total | Deducible garantías FOGAPE Covid-19 MS | Total MS | Activo Financiero Neto MS | |
|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-----------------------|---------------------------|----|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Total | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | | | | |
| | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | MS | | Individual MS | Grupal MS | Individual MS | Individual MS | Grupal MS | | | | | MS |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 331.229.644 | — | — | — | — | 331.229.644 | (686.775) | — | — | — | — | — | (686.775) | — | (686.775) | | |
| 1 a 29 días | 87.768.136 | — | — | — | — | 87.768.136 | (64.308) | — | — | — | — | — | (64.308) | — | (64.308) | | |
| 30 a 59 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 60 a 89 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| Subtotal | 418.997.780 | — | — | — | — | 418.997.780 | (751.083) | — | — | — | — | — | (751.083) | — | (751.083) | 418.246.697 | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | 14.469.268.849 | 4.327.339.676 | 197.115.945 | 90.647.551 | 94.558.985 | 19.178.931.006 | (146.687.721) | (28.206.017) | (8.043.207) | (20.577.134) | (19.228.256) | (222.742.335) | (8.700.112) | (231.442.447) | | | |
| 1 a 29 días | 153.429.335 | 117.335.416 | 26.505.648 | 9.798.864 | 28.281.172 | 335.350.435 | (1.805.305) | (3.913.428) | (893.652) | (1.501.606) | (5.175.510) | (13.289.501) | (174.671) | (13.464.172) | | | |
| 30 a 59 días | 12.857.010 | 42.251.769 | 13.106.279 | 18.285.276 | 28.894.167 | 115.394.501 | (189.449) | (3.012.037) | (339.444) | (3.236.111) | (5.519.362) | (12.296.403) | (88.639) | (12.385.042) | | | |
| 60 a 89 días | 16.208 | 11.346.459 | 4.127.628 | 8.628.162 | 21.846.468 | 45.964.925 | (1.046) | (1.458.738) | (41.241) | (978.200) | (4.312.902) | (6.792.127) | (14.367) | (6.806.494) | | | |
| > = 90 días | — | — | 22 | 128.579.703 | 179.924.890 | 308.504.615 | — | — | (4) | (48.352.316) | (53.601.214) | (101.953.534) | (153.088) | (102.106.622) | | | |
| Subtotal | 14.635.571.402 | 4.498.273.320 | 240.855.522 | 255.939.556 | 353.505.682 | 19.984.145.482 | (148.683.521) | (36.590.220) | (9.317.548) | (74.645.367) | (87.837.244) | (357.073.900) | (9.130.877) | (366.204.777) | 19.617.940.705 | | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 11.732.315.441 | — | — | 51.137.783 | 11.783.453.224 | — | (11.327.893) | — | — | (3.481.006) | (14.808.899) | — | (14.808.899) | | | |
| 1 a 29 días | — | 208.412.036 | — | — | 30.276.531 | 238.688.567 | — | (2.525.632) | — | — | (1.914.855) | (4.440.487) | — | (4.440.487) | | | |
| 30 a 59 días | — | 74.183.707 | — | — | 27.826.971 | 102.010.678 | — | (1.503.605) | — | — | (1.901.981) | (3.405.586) | — | (3.405.586) | | | |
| 60 a 89 días | — | 29.188.142 | — | — | 18.581.768 | 47.769.910 | — | (831.136) | — | — | (1.238.085) | (2.069.221) | — | (2.069.221) | | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 131.231.325 | 131.231.325 | — | — | — | — | (9.281.636) | (9,281.636) | — | (9,281.636) | | | |
| Subtotal | — | 12.044.099.326 | — | — | 259.054.378 | 12.303.153.704 | — | (16.188.266) | — | — | (17,817.563) | (34,005.829) | — | (34,005.829) | 12,269,147,875 | | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | — | 4.767.940.801 | — | — | 91.079.004 | 4.859.019.805 | — | (157.193.976) | — | — | (46.178.504) | (203.372.480) | — | (203.372.480) | | | |
| 1 a 29 días | — | 178.082.085 | — | — | 28.153.965 | 206.236.050 | — | (30.682.806) | — | — | (15.170.931) | (45.853.737) | — | (45.853.737) | | | |
| 30 a 59 días | — | 61.487.176 | — | — | 32.197.456 | 93.684.632 | — | (17,854.110) | — | — | (19,547.912) | (37,402.022) | — | (37,402.022) | | | |
| 60 a 89 días | — | 22.661.111 | — | — | 27,970.778 | 50,631,889 | — | (9,141,812) | — | — | (15,795,963) | (24,937,775) | — | (24,937,775) | | | |
| > = 90 días | — | — | — | — | 96,863,341 | 96,863,341 | — | — | — | — | (57,191,203) | (57,191,203) | — | (57,191,203) | | | |
| Subtotal | — | 5,030,171,173 | — | — | 276,264,544 | 5,306,435,717 | — | (214,872,704) | — | — | (153,884,513) | (368,757,217) | — | (368,757,217) | 4,937,678,500 | | |
| Total Colocaciones | 15,054,569,182 | 21,572,543,819 | 240,855,522 | 255,939,556 | 888,824,604 | 38,012,732,683 | (149,434,604) | (267,651,190) | (9,317,548) | (74,645,367) | (259,539,320) | (760,588,029) | (9,130,877) | (769,718,906) | 37,243,013,777 | | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(k) Contratos de leasing financiero

Los flujos de efectivo a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero presentan los siguientes vencimientos:

| | Total por cobrar | | Intereses diferidos | | Saldo neto por cobrar (*) | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | Septiembre | Diciembre | Septiembre | Diciembre | Septiembre | Diciembre |
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hasta 1 año | 649.611.075 | 610.656.944 | (95.141.057) | (88.444.341) | 554.470.018 | 522.212.603 |
| Desde 1 hasta 2 años | 474.817.699 | 453.712.979 | (67.505.566) | (63.078.758) | 407.312.133 | 390.634.221 |
| Desde 2 hasta 3 años | 318.206.576 | 301.559.876 | (42.323.598) | (38.839.307) | 275.882.978 | 262.720.569 |
| Desde 3 hasta 4 años | 216.325.554 | 199.375.626 | (27.372.788) | (25.017.839) | 188.952.766 | 174.357.787 |
| Desde 4 hasta 5 años | 152.061.403 | 133.011.435 | (19.105.468) | (17.248.121) | 132.955.935 | 115.763.314 |
| Más de 5 años | 377.706.814 | 383.050.760 | (40.303.896) | (36.063.942) | 337.402.918 | 346.986.818 |
| Total | 2.188.729.121 | 2.081.367.620 | (291.752.373) | (268.692.308) | 1.896.976.748 | 1.812.675.312 |

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a M\$6.406.779 al 30 de septiembre de 2024 (M\$8.770.713 en diciembre de 2023).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes inmuebles, maquinaria industrial, vehículos y equipamiento de transporte. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2024 y el ejercicio 2023 no se efectuaron compras de cartera.

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

Durante el período 2024 y 2023 se realizaron las siguientes ventas:

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

| | Septiembre 2023 | | | |
|----------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| | Valor créditos M\$ | Provisión M\$ | Valor de venta M\$ | Efecto en resultado (pérdida) utilidad M\$ |
| Venta de colocaciones vigentes | 16.261.073 | 43.963 | 16.261.073 | 43.963 |
| Venta de colocaciones castigadas | — | — | — | — |
| Total | 16.261.073 | 43.963 | 16.261.073 | 43.963 |

(n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2024 y el ejercicio 2023, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.12 - Inversiones en Sociedades

- (a) En el rubro “Inversiones en sociedades” se presentan inversiones por M\$75.001.418 al 30 de septiembre de 2024 (M\$76.993.670 al 31 de diciembre de 2023), según el siguiente detalle:

| Sociedad | Accionista | % de Participación | | Activo | |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| | | Septiembre | Diciembre | Septiembre | Diciembre |
| | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | | % | % | M\$ | M\$ |
| Asociadas | | | | | |
| Transbank S.A. | Banco de Chile | 26,16 | 26,16 | 37.727.619 | 36.084.460 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Banco de Chile | 33,33 | 33,33 | 6.130.583 | 4.862.139 |
| Redbanc S.A. | Banco de Chile | 38,13 | 38,13 | 5.702.360 | 4.783.193 |
| Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A. | Banco de Chile | 26,81 | 26,81 | 2.564.520 | 2.393.543 |
| Administrador Financiero de Transantiago S.A. ⁽⁴⁾ | Banco de Chile | 20,00 | 20,00 | 2.040.494 | 4.285.163 |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. | Banco de Chile | 12,33 | 12,33 | 1.879.401 | 1.802.765 |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile | 15,00 | 15,00 | 1.239.765 | 1.199.235 |
| Subtotal Asociadas | | | | <u>57.284.742</u> | <u>55.410.498</u> |
| Negocios Conjuntos | | | | | |
| Servipag Ltda. | Banco de Chile | 50,00 | 50,00 | 9.264.219 | 7.832.209 |
| Artikos Chile S.A. ⁽⁵⁾ | Banco de Chile | — | 50,00 | — | 1.839.724 |
| Subtotal Negocios Conjuntos | | | | <u>9.264.219</u> | <u>9.671.933</u> |
| Subtotal | | | | <u>66.548.961</u> | <u>65.082.431</u> |
| Inversiones Minoritarias | | | | | |
| Holding Bursátil Regional S.A. ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾ | Banchile Corredores de Bolsa | | | 6.259.726 | 10.242.689 |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) ⁽²⁾ | Banco de Chile | | | 1.733.780 | 1.285.558 |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores ⁽²⁾ | Banchile Corredores de Bolsa | | | 349.500 | 349.500 |
| Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift) | Banco de Chile | | | 101.465 | 25.505 |
| CCLV Contraparte Central S.A. | Banchile Corredores de Bolsa | | | 7.986 | 7.987 |
| Subtotal Inversiones Minoritarias | | | | <u>8.452.457</u> | <u>11.911.239</u> |
| Total | | | | <u>75.001.418</u> | <u>76.993.670</u> |

- (1) Con fecha 14 de noviembre de 2023, se materializó la fusión con la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (“SIM”), siendo Holding Bursátil Regional S.A. la continuadora de todos sus derechos y obligaciones. Adicionalmente, con misma fecha se realizó aumento de capital de la sociedad, mediante el aporte de 3.000.000 de acciones emitidas por la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.
- (2) 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.
- (3) Con fecha 3 de mayo de 2024, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa realizó la enajenación de 546.278 acciones de la sociedad. El valor razonable de las acciones vendidas y la ganancia acumulada antes de impuestos al momento de la disposición, equivalen a M\$2.294.000 y M\$1.899.000, respectivamente. El resultado obtenido ha sido registrado como un abono en cuentas patrimoniales.
- (4) Con fecha 18 de julio de 2024, la sociedad informó el acuerdo para efectuar disminución de su capital social por un monto equivalente a M\$9.810.000.
- (5) Al 30 de septiembre de 2024, la inversión se presenta en el rubro Activos no Corrientes para la Venta. Ver Nota N°42.3 Hechos Relevantes, letra (n).

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2024 y 2023, es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valor libro inicial | 65.082.431 | 56.177.118 |
| Adquisición de inversiones | — | — |
| Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto | 6.738.024 | 8.346.399 |
| Dividendos percibidos | (1.770.129) | (3.474.885) |
| Reclasificación a rubro Activos no Corrientes para la Venta (*) | (1.571.988) | — |
| Otros | (1.929.377) | 147.851 |
| Total | <u>66.548.961</u> | <u>61.196.483</u> |

(*) Ver Nota N°42.3 Hechos Relevantes, letra (n).

- (c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no se han producido deterioros en estas inversiones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

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

| | Asociadas | | | | | | | Negocios Conjuntos | |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|--|
| | Centro de Compensación Automatizado S.A. MS | Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. MS | Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. MS | Redbanc S.A. MS | Transbank S.A. MS | Administrador Financiero de Transantiago S.A. MS | Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. MS | Servipag Ltda. MS | |
| Septiembre 2024 | | | | | | | | | |
| Activos corrientes | 7.199.808 | 1.980.480 | 77.828 | 14.548.676 | 1.265.483.925 | 54.337.193 | 17.537.124 | 68.603.275 | |
| Activos no corrientes | 14.720.913 | 7.756.746 | 9.488.823 | 15.076.603 | 163.186.319 | 789.510 | 11.127.084 | 18.012.301 | |
| Total Activos | 21.920.721 | 9.737.226 | 9.566.651 | 29.625.279 | 1.428.670.244 | 55.126.703 | 28.664.208 | 86.615.576 | |
| Pasivos corrientes | 3.751.058 | 1.183.017 | 189 | 11.688.745 | 1.262.195.731 | 43.235.679 | 13.018.040 | 63.015.237 | |
| Pasivos no corrientes | 140.621 | 422.544 | — | 3.224.080 | 22.235.981 | 2.349.295 | 689.834 | 5.071.901 | |
| Total Pasivos | 3.891.679 | 1.605.561 | 189 | 14.912.825 | 1.284.431.712 | 45.584.974 | 13.707.874 | 68.087.138 | |
| Patrimonio | 18.029.042 | 8.131.665 | 9.566.462 | 14.712.454 | 144.238.532 | 9.541.729 | 14.947.794 | 18.528.438 | |
| Interés no controlador | — | — | — | — | — | — | 8.540 | — | |
| Total Pasivos y Patrimonio | 21.920.721 | 9.737.226 | 9.566.651 | 29.625.279 | 1.428.670.244 | 55.126.703 | 28.664.208 | 86.615.576 | |
| Ingresos operacionales | 13.863.549 | 4.114.305 | 8.624 | 41.033.603 | 585.953.292 | 3.322.590 | 6.169.045 | 29.671.630 | |
| Gastos operacionales | (9.421.415) | (3.838.732) | (25.393) | (37.881.071) | (481.087.787) | (1.664.808) | (5.734.285) | (26.643.236) | |
| Otros gastos o ingresos | 403.734 | 255.331 | 1.319.900 | 37.311 | (97.524.523) | 1.188.767 | 725.983 | 790.299 | |
| Utilidad antes de impuesto | 4.845.868 | 530.904 | 1.303.131 | 3.189.843 | 7.340.982 | 2.846.549 | 1.160.743 | 3.818.693 | |
| Impuesto a la renta | (1.200.407) | (86.117) | — | (779.447) | (1.058.929) | (644.080) | (186.104) | (954.673) | |
| Utilidad del período | 3.645.461 | 444.787 | 1.303.131 | 2.410.396 | 6.282.053 | 2.202.469 | 974.639 | 2.864.020 | |

| | Asociadas | | | | | | | Negocios Conjuntos | |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------|
| | Centro de Compensación Automatizado S.A. MS | Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. MS | Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. MS | Redbanc S.A. MS | Transbank S.A. MS | Administrador Financiero del Transantiago S.A. MS | Sociedad Imerc OTC S.A. MS | Servipag Ltda. MS | Artikos S.A. MS |
| Diciembre 2023 | | | | | | | | | |
| Activos corrientes | 6.379.708 | 840.503 | 104.075 | 11.054.263 | 1.362.960.953 | 66.715.635 | 21.041.491 | 84.568.827 | 3.768.043 |
| Activos no corrientes | 10.982.802 | 8.377.354 | 8.834.249 | 16.275.012 | 164.517.740 | 866.946 | 12.760.387 | 18.137.581 | 1.723.931 |
| Total Activos | 17.362.510 | 9.217.857 | 8.938.324 | 27.329.275 | 1.527.478.693 | 67.582.581 | 33.801.878 | 102.706.408 | 5.491.974 |
| Pasivos corrientes | 3.033.939 | 898.841 | 525.051 | 11.625.783 | 1.355.562.354 | 47.241.488 | 18.767.643 | 82.502.803 | 1.898.311 |
| Pasivos no corrientes | 246.475 | 495.576 | — | 3.235.956 | 36.641.252 | — | 766.520 | 4.539.187 | 406.044 |
| Total Pasivos | 3.280.414 | 1.394.417 | 525.051 | 14.861.739 | 1.392.203.606 | 47.241.488 | 19.534.163 | 87.041.990 | 2.304.355 |
| Patrimonio | 14.082.096 | 7.823.440 | 8.413.273 | 12.467.536 | 135.275.087 | 20.341.093 | 14.258.802 | 15.664.418 | 3.187.619 |
| Interés no controlador | — | — | — | — | — | — | 8.771 | — | — |
| Total Pasivos y Patrimonio | 17.362.510 | 9.217.857 | 8.938.324 | 27.329.275 | 1.527.478.693 | 67.582.581 | 33.801.736 | 102.706.408 | 5.491.974 |
| Ingresos operacionales | 8.973.422 | 5.115.661 | 14.416 | 58.576.429 | 969.392.972 | 4.818.357 | 9.355.624 | 43.709.121 | 5.571.637 |
| Gastos operacionales | (2.812.422) | (4.822.803) | (49.945) | (57.846.710) | (821.426.460) | (2.539.966) | (8.667.458) | (39.366.450) | (3.558.072) |
| Otros gastos o ingresos | 589.097 | 344.950 | 1.753.497 | 126.364 | (113.485.369) | 2.286.148 | 743.456 | 1.503.172 | 136.544 |
| Utilidad antes de impuesto | 6.750.097 | 637.808 | 1.717.968 | 856.083 | 34.481.143 | 4.564.539 | 1.431.622 | 5.845.843 | 2.150.109 |
| Impuesto a la renta | (1.692.283) | (66.275) | — | (100.133) | (7.667.220) | (948.800) | (430.246) | (1.443.732) | (510.682) |
| Utilidad del período | 5.057.814 | 571.533 | 1.717.968 | 755.950 | 26.813.923 | 3.615.739 | 1.001.376 | 4.402.111 | 1.639.427 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.13 - Intangibles

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

| | Vida Útil Promedio | | Amortización Promedio Remanente | | Saldo Bruto | | Amortización Acumulada | | Saldo Neto | |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | Años | Años | Años | Años | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente | 6 | 6 | 5 | 5 | 364.686.044 | 322.148.071 | (211.378.545) | (184.943.838) | 153.307.499 | 137.204.233 |
| Total | | | | | <u>364.686.044</u> | <u>322.148.071</u> | <u>(211.378.545)</u> | <u>(184.943.838)</u> | <u>153.307.499</u> | <u>137.204.233</u> |

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Saldo Bruto | | |
| Saldo al 1 de enero | 322.148.071 | 263.268.240 |
| Adquisición | 42.756.921 | 59.954.939 |
| Retiros/Bajas | (218.948) | (1.050.005) |
| Deterioro (*) | — | (25.103) |
| Total | <u>364.686.044</u> | <u>322.148.071</u> |
| Amortización Acumulada | | |
| Saldo al 1 de enero | (184.943.838) | (156.647.782) |
| Amortización del período (**) | (26.653.655) | (29.346.061) |
| Retiros/Bajas | 218.948 | 1.050.005 |
| Deterioro (*) | — | — |
| Total | <u>(211.378.545)</u> | <u>(184.943.838)</u> |
| Saldo Neto | <u>153.307.499</u> | <u>137.204.233</u> |

(*) Ver Nota N° 42.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(**) Ver Nota N° 42.36 sobre Depreciación y Amortización.

(c) Al 30 de septiembre de 2024 el Banco mantiene M\$12.365.659 (M\$14.869.055 al 31 de diciembre de 2023) de activos asociados a desarrollos tecnológicos.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.14 - Activos Fijos

(a) La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

| Tipo Activo Fijo: | Vida Útil Promedio | | Depreciación promedio Remanente | | Saldo Bruto | | Depreciación Acumulada | | Saldo Neto | |
|----------------------|--------------------|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | Años | Años | Años | Años | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Terrenos y Edificios | 26 | 26 | 18 | 18 | 326.675.356 | 322.764.015 | (171.306.670) | (165.285.629) | 155.368.686 | 157.478.386 |
| Equipos | 5 | 5 | 3 | 3 | 258.900.947 | 256.932.764 | (232.610.744) | (221.084.781) | 26.290.203 | 35.847.983 |
| Otros | 7 | 7 | 4 | 4 | 63.922.331 | 61.119.078 | (53.888.828) | (52.788.016) | 10.033.503 | 8.331.062 |
| Total | | | | | 649.498.634 | 640.815.857 | (457.806.242) | (439.158.426) | 191.692.392 | 201.657.431 |

(b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | Septiembre 2024 | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Terrenos y Edificios M\$ | Equipos M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 322.764.015 | 256.932.764 | 61.119.078 | 640.815.857 |
| Adiciones | 5.493.374 | 2.997.303 | 3.655.270 | 12.145.947 |
| Bajas y ventas del período | (1.582.033) | (1.027.365) | (852.017) | (3.461.415) |
| Deterioro (**) | — | (1.755) | — | (1.755) |
| Total | 326.675.356 | 258.900.947 | 63.922.331 | 649.498.634 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | (165.285.629) | (221.084.781) | (52.788.016) | (439.158.426) |
| Depreciación del período (*) | (7.260.969) | (12.343.756) | (1.905.908) | (21.510.633) |
| Bajas y ventas del período | 1.239.928 | 817.793 | 805.096 | 2.862.817 |
| Total | (171.306.670) | (232.610.744) | (53.888.828) | (457.806.242) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 155.368.686 | 26.290.203 | 10.033.503 | 191.692.392 |

| | Diciembre 2023 | | | |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Terrenos y Edificios M\$ | Equipos M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 316.966.224 | 246.705.003 | 58.890.767 | 622.561.994 |
| Adiciones | 10.277.163 | 11.136.149 | 3.338.197 | 24.751.509 |
| Bajas y ventas del ejercicio | (4.479.372) | (905.714) | (1.109.886) | (6.494.972) |
| Deterioro (***) | — | (2.674) | — | (2.674) |
| Total | 322.764.015 | 256.932.764 | 61.119.078 | 640.815.857 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | (157.809.594) | (203.137.826) | (51.490.708) | (412.438.128) |
| Depreciación del período | (9.295.178) | (18.733.342) | (2.364.708) | (30.393.228) |
| Bajas y ventas del período | 1.819.143 | 786.387 | 1.067.400 | 3.672.930 |
| Total | (165.285.629) | (221.084.781) | (52.788.016) | (439.158.426) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 157.478.386 | 35.847.983 | 8.331.062 | 201.657.431 |

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

(**) Ver Nota N°42.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(***) No incluye provisión de castigo de activo fijo por M\$1.751.259.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.14 - Activos Fijos (continuación)

- (c) Al 30 de septiembre de 2024 el Banco registra M\$5.573.067 (M\$3.395.224 al 31 de diciembre de 2023) en activos en proceso de construcción.
- (d) Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 42.15 - Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

- (a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

| Categorías | Saldo Bruto | | Depreciación Acumulada | | Saldo Neto | |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | 126.130.863 | 145.849.697 | (59.280.938) | (75.362.046) | 66.849.925 | 70.487.651 |
| Espacios para ATMs | 35.716.240 | 33.061.803 | (7.591.308) | (2.669.197) | 28.124.932 | 30.392.606 |
| Mejoras propiedades en arrendamiento | 30.045.132 | 30.425.024 | (22.325.752) | (22.415.994) | 7.719.380 | 8.009.030 |
| Total | 191.892.235 | 209.336.524 | (89.197.998) | (100.447.237) | 102.694.237 | 108.889.287 |

- (b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| | Septiembre 2024 | | | |
|-----------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------------------------|---------------|
| | Edificios M\$ | Espacios para ATMs M\$ | Mejoras propiedades en arrendamiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 145.849.697 | 33.061.803 | 30.425.024 | 209.336.524 |
| Adiciones | 12.936.076 | 3.621.179 | 828.183 | 17.385.438 |
| Bajas | (32.404.890) | (798.947) | (1.208.075) | (34.411.912) |
| Remediación | (250.020) | (167.795) | — | (417.815) |
| Otros incrementales | — | — | — | — |
| Total | 126.130.863 | 35.716.240 | 30.045.132 | 191.892.235 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | (75.362.046) | (2.669.197) | (22.415.994) | (100.447.237) |
| Depreciación del período (*) | (15.941.812) | (5.721.058) | (856.260) | (22.519.130) |
| Bajas | 32.022.920 | 798.947 | 946.502 | 33.768.369 |
| Total | (59.280.938) | (7.591.308) | (22.325.752) | (89.197.998) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 66.849.925 | 28.124.932 | 7.719.380 | 102.694.237 |

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

| | Diciembre 2023 | | | |
|----------------------------------|----------------|------------------------|------------------------------------------|---------------|
| | Edificios M\$ | Espacios para ATMs M\$ | Mejoras propiedades en arrendamiento M\$ | Total M\$ |
| Saldo Bruto | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 144.483.565 | 43.492.628 | 28.594.527 | 216.570.720 |
| Adiciones | 16.788.894 | 31.032.943 | 1.992.598 | 49.814.435 |
| Bajas | (14.934.795) | (42.819.626) | (162.101) | (57.916.522) |
| Remediación | (487.967) | (392.025) | — | (879.992) |
| Otros incrementales | — | 1.747.883 | — | 1.747.883 |
| Total | 145.849.697 | 33.061.803 | 30.425.024 | 209.336.524 |
| Depreciación Acumulada | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | (64.352.875) | (35.735.146) | (21.561.381) | (121.649.402) |
| Depreciación del ejercicio (*) | (21.459.384) | (9.736.108) | (1.016.714) | (32.212.206) |
| Bajas | 10.450.213 | 42.802.057 | 162.101 | 53.414.371 |
| Total | (75.362.046) | (2.669.197) | (22.415.994) | (100.447.237) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2024 | 70.487.651 | 30.392.606 | 8.009.030 | 108.889.287 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

| | | Septiembre 2024 | | | | | | | |
|---------------------------|--|-----------------|-------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
| | | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 12 meses | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a: | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | | — | 1.705.952 | 3.373.231 | 14.338.989 | 25.701.590 | 14.911.350 | 12.080.790 | 72.111.902 |
| ATMs | | — | 694.053 | 1.383.261 | 6.068.742 | 15.280.959 | 7.153.278 | 49.537 | 30.629.830 |
| Total | | — | 2.400.005 | 4.756.492 | 20.407.731 | 40.982.549 | 22.064.628 | 12.130.327 | 102.741.732 |

| | | Diciembre 2023 | | | | | | | |
|---------------------------|--|----------------|-------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------|
| | | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 12 meses | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a: | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Edificios | | — | 1.736.614 | 3.428.705 | 12.411.781 | 25.177.580 | 18.204.578 | 15.944.987 | 76.904.245 |
| ATMs | | — | 640.936 | 1.274.569 | 5.537.948 | 13.932.117 | 11.449.396 | 15.350 | 32.850.316 |
| Total | | — | 2.377.550 | 4.703.274 | 17.949.729 | 39.109.697 | 29.653.974 | 15.960.337 | 109.754.561 |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

- (d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2024 y 2023:

| Pasivo por arrendamiento | Flujo total de efectivo para el período M\$ |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 89.369.310 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 16.621.450 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 1.334.902 |
| Pagos de capital e intereses | (24.225.611) |
| Remediación | (769.583) |
| Bajas de contratos | (468.584) |
| Reajustes | 2.352.364 |
| Saldos al 30 de septiembre de 2023 | 84.214.248 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 27.309.626 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 644.677 |
| Pagos de capital e intereses | (7.857.895) |
| Remediación | (110.409) |
| Bajas de contratos | (4.245.641) |
| Reajustes | 1.525.309 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 101.479.915 |
| Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento | 14.041.899 |
| Gastos por devengamiento de intereses | 1.800.952 |
| Pagos de capital e intereses | (22.513.467) |
| Remediación | (417.815) |
| Bajas de contratos | (380.771) |
| Reajustes | 2.490.845 |
| Saldos al 30 de septiembre de 2024 | 96.501.558 |

- (e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de septiembre de 2024 corresponden a M\$4.378.771 (M\$4.798.990 al 31 de diciembre de 2023).
- (f) Al 30 de septiembre de 2024 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M\$15.240.202 (M\$15.723.430 al 31 de diciembre de 2023).

Nota 42 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 – Impuestos

(a) Impuestos Corrientes

El Banco y sus subsidiarias al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de acuerdo al siguiente detalle:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Impuesto a la renta | (231.640.406) | (298.876.737) |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | 381.780.053 | 429.553.909 |
| Crédito por gastos de capacitación | 1.146.667 | 2.300.000 |
| Otros | 6.868.114 | 7.408.643 |
| Total Impuesto por recuperar (Neto) | <u>158.154.428</u> | <u>140.385.815</u> |
| Tasa de Impuesto a la Renta | 27% | 27% |
| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
| Impuesto corriente activo | 158.601.179 | 141.194.035 |
| Impuesto corriente pasivo | (446.751) | (808.220) |
| Total impuesto neto | <u>158.154.428</u> | <u>140.385.815</u> |

(b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Gastos por impuesto a la renta: | | |
| Impuesto año corriente | 237.774.659 | 220.207.284 |
| Impuesto ejercicios anteriores | (5.343.320) | — |
| Subtotal | <u>232.431.339</u> | <u>220.207.284</u> |
| Cargo (Abono) por impuestos diferidos: | | |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | 12.570.937 | 16.282.436 |
| Subtotal | <u>12.570.937</u> | <u>16.282.436</u> |
| Otros | (241.459) | 6.680.158 |
| Cargo neto a resultados por impuestos a la renta | <u>244.760.817</u> | <u>243.169.878</u> |

Nota 42 – Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 – Impuestos (continuación)

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

| | <u>Septiembre 2024</u> | | <u>Septiembre 2023</u> | |
|-----------------------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| | Tasa de impuesto % | M\$ | Tasa de impuesto % | M\$ |
| Impuesto sobre resultado financiero | 27,00 | 312.012.768 | 27,00 | 297.346.388 |
| Agregados o deducciones | (1,32) | (15.253.958) | (0,08) | (881.026) |
| Corrección monetaria tributaria | (4,45) | (51.424.327) | (4,67) | (51.429.912) |
| Otros | (0,02) | (573.666) | (0,17) | (1.865.572) |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | <u>21,21</u> | <u>244.760.817</u> | <u>22,08</u> | <u>243.169.878</u> |

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el período 2024 es 21,21% (22,08% a septiembre 2023).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 - Impuestos (continuación)

(d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados al 30 de septiembre de 2024:

| | Saldos al 31.12.2023 M\$ | Reconocido en | | Saldos al 30.09.2024 M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|
| | | Resultados M\$ | Patrimonio M\$ | |
| Diferencias Deudoras: | | | | |
| Provisión por riesgo de crédito | 372.266.772 | 5.717.925 | — | 377.984.697 |
| Provisión asociada al personal | 24.403.542 | (6.237.315) | — | 18.166.227 |
| Provisión línea de crédito libre disposición | 3.183.067 | (163.727) | — | 3.019.340 |
| Provisión de vacaciones | 12.025.696 | (198.400) | — | 11.827.296 |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada | 14.937.246 | 2.777.910 | — | 17.715.156 |
| Provisión indemnización años de servicio | 1.252.135 | (179.031) | (31.002) | 1.042.102 |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito | 9.856.576 | 25.310 | — | 9.881.886 |
| Provisión gastos devengados | 10.737.211 | 140.378 | — | 10.877.589 |
| Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral | 277.637 | — | (277.637) | — |
| Leasing | 103.351.923 | (5.269.766) | — | 98.082.157 |
| Ingresos recibidos por adelantado | 5.149.109 | (893.467) | — | 4.255.642 |
| Diferencia posición de cambio | | 86.072 | | 86.072 |
| Diferencia valorización activo fijo | 2.875.662 | 2.856.663 | — | 5.732.325 |
| Otros ajustes | 31.007.869 | (7.328.279) | — | 23.679.590 |
| Total Diferencias Deudoras | 591.324.445 | (8.665.727) | (308.639) | 582.350.079 |
| Diferencias Acreedoras: | | | | |
| Intangible (software y otros) | 19.084.537 | 4.353.179 | — | 23.437.716 |
| Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral | — | — | 279.813 | 279.813 |
| Activos transitorios | 8.875.326 | 5.221.033 | — | 14.096.359 |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva | 2.483.865 | (119.799) | — | 2.364.066 |
| Gastos anticipados | 10.884.775 | (3.356.807) | — | 7.527.968 |
| Diferencia posición de cambio | 1.635.723 | (1.635.723) | — | — |
| Gasto colocación bonos activados | 5.257.436 | (402.463) | — | 4.854.973 |
| Otros ajustes | 3.285.066 | (154.210) | — | 3.130.856 |
| Total Diferencias Acreedoras | 51.506.728 | 3.905.210 | 279.813 | 55.691.751 |
| Total Neto | 539.817.717 | (12.570.937) | (588.452) | 526.658.328 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 - Impuestos (continuación)

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

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2023:

| | Saldos al 31.12.2022 M\$ | Reconocido en | | Saldos al 31.12.2023 M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | Resultados M\$ | Patrimonio M\$ | |
| Diferencias Deudoras: | | | | |
| Provisión por riesgo de crédito | 376.742.748 | (4.475.976) | — | 372.266.772 |
| Provisión asociada al personal | 20.228.128 | 4.175.414 | — | 24.403.542 |
| Provisión línea de crédito libre disposición | 3.428.861 | (245.794) | — | 3.183.067 |
| Provisión de vacaciones | 11.139.347 | 886.349 | — | 12.025.696 |
| Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada | 10.304.835 | 4.632.411 | — | 14.937.246 |
| Provisión indemnización años de servicio | 1.367.846 | (135.906) | 20.195 | 1.252.135 |
| Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito | 9.145.642 | 710.934 | — | 9.856.576 |
| Provisión gastos devengados | 11.829.412 | (1.092.201) | — | 10.737.211 |
| Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral | 3.670.332 | — | (3.392.695) | 277.637 |
| Leasing | 89.820.930 | 13.530.993 | — | 103.351.923 |
| Ingresos recibidos por adelantado | 9.011.877 | (3.862.768) | — | 5.149.109 |
| Diferencia valorización activo fijo | 402.906 | 2.472.756 | — | 2.875.662 |
| Otros ajustes | 31.551.928 | (544.059) | — | 31.007.869 |
| Total Diferencias Deudoras | 578.644.792 | 16.052.153 | (3.372.500) | 591.324.445 |
| Diferencias Acreedoras: | | | | |
| Intangible (software y otros) | 11.340.284 | 7.744.253 | — | 19.084.537 |
| Activos transitorios | 7.953.495 | 921.831 | — | 8.875.326 |
| Colocaciones devengadas tasa efectiva | 2.440.506 | 43.359 | — | 2.483.865 |
| Gastos anticipados | 2.688.016 | 8.196.759 | — | 10.884.775 |
| Diferencia posición de cambio | 3.406.353 | (1.770.630) | — | 1.635.723 |
| Gasto colocación bonos activados | 5.810.104 | (552.668) | — | 5.257.436 |
| Otros ajustes | 5.496.682 | (2.211.616) | — | 3.285.066 |
| Total Diferencias Acreedoras | 39.135.440 | 12.371.288 | — | 51.506.728 |
| Total Neto | 539.509.352 | 3.680.865 | (3.372.500) | 539.817.717 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 - Impuestos (continuación)

- (e) Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N°47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N°3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades subsidiarias que se consolidan en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

| (e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30.09.2024 | Activos a valor de estados financieros (*) M\$ | Activos a valor tributario M\$ | Activos a valor tributario | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | | | Cartera vencida con garantía | Cartera vencida sin garantía | Total cartera vencida |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Adeudado por bancos | 1.696.984.899 | 1.698.082.452 | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | 17.081.936.688 | 17.499.598.206 | 50.667.762 | 101.202.767 | 151.870.529 |
| Colocaciones de consumo | 4.976.535.184 | 5.437.084.946 | 1.170.563 | 38.027.367 | 39.197.930 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 12.862.594.950 | 12.907.782.379 | 12.515.163 | 875.649 | 13.390.812 |
| Total | 36.618.051.721 | 37.542.547.983 | 64.353.488 | 140.105.783 | 204.459.271 |

| (e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2023 | Activos a valor de estados financieros (*) M\$ | Activos a valor tributario M\$ | Activos a valor tributario | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | | | Cartera vencida con garantía | Cartera vencida sin garantía | Total cartera vencida |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Adeudado por bancos | 2.519.180.030 | 2.519.931.113 | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | 17.217.022.563 | 17.828.755.863 | 41.328.609 | 107.463.937 | 148.792.546 |
| Colocaciones de consumo | 4.937.303.868 | 5.331.412.217 | 1.205.529 | 37.531.712 | 38.737.241 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 12.269.147.875 | 12.308.024.557 | 9.301.301 | 586.499 | 9.887.800 |
| Total | 36.942.654.336 | 37.988.123.750 | 51.835.439 | 145.582.148 | 197.417.587 |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.16 - Impuestos (continuación)

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida | Saldo al 01.01.2024 M\$ | Castigos contra provisiones M\$ | Provisiones constituidas M\$ | Provisiones liberadas M\$ | Saldo al 30.09.2024 M\$ |
|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 107.463.937 | (66.734.540) | 95.995.224 | (35.521.854) | 101.202.767 |
| Colocaciones de consumo | 37.531.712 | (247.647.495) | 264.356.550 | (16.213.400) | 38.027.367 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 586.499 | (929.473) | 1.935.993 | (717.370) | 875.649 |
| Total | 145.582.148 | (315.311.508) | 362.287.767 | (52.452.624) | 140.105.783 |

| (e.2) Provisiones sobre cartera vencida | Saldo al 01.01.2023 M\$ | Castigos contra provisiones M\$ | Provisiones constituidas M\$ | Provisiones liberadas M\$ | Saldo al 31.12.2023 M\$ |
|--------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 75.561.138 | (75.702.111) | 137.856.775 | (30.251.865) | 107.463.937 |
| Colocaciones de consumo | 28.448.091 | (317.350.154) | 345.142.484 | (18.708.709) | 37.531.712 |
| Colocaciones hipotecarios para la vivienda | 669.313 | (2.087.828) | 3.033.171 | (1.028.157) | 586.499 |
| Total | 104.678.542 | (395.140.093) | 486.032.430 | (49.988.731) | 145.582.148 |

| (e.3) Castigos directos y recuperaciones | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo | 18.661.983 | 28.433.625 |
| Condonaciones que originaron liberación de provisiones | 61.065 | 59.533 |
| Recuperaciones o renegociación de créditos castigados | 786.331 | 2.139.425 |

| (e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Castigos conforme a inciso primero | — | — |
| Condonaciones según inciso tercero | 61.065 | 59.533 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.17 - Otros Activos

(a) Composición del rubro

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Deudores por intermediación de instrumentos financieros | 475.866.064 | 254.360.215 |
| Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales | 377.667.986 | 229.683.437 |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados | 337.606.693 | 324.898.521 |
| Cuentas por cobrar a terceros | 229.408.191 | 99.419.918 |
| Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*) | 159.608.772 | 157.981.010 |
| Gastos pagados por anticipado | 74.862.764 | 67.805.615 |
| Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 19.385.829 | 13.832.227 |
| Otras garantías en efectivo entregadas | 12.608.556 | 3.321.179 |
| Propiedades de inversión | 11.495.116 | 11.762.676 |
| Operaciones pendientes | 2.219.155 | 3.330.492 |
| Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar | (2.134.115) | (617.684) |
| Otros activos | 19.094.732 | 20.231.104 |
| Total | <u>1.717.689.743</u> | <u>1.186.008.710</u> |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.18 - Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*) | | |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 23.890.763 | 20.012.037 |
| Bienes recibidos en pago | 4.624.590 | 1.384.482 |
| Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (81.237) | (59.738) |
| Activos no corrientes para la venta | | |
| Inversiones en sociedades (**) | 1.571.988 | — |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 1.159.739 | 1.554.184 |
| Grupos enajenables para la venta | | — |
| Total | 31.165.843 | 22.890.965 |

(*) 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.

(**) Corresponde a inversión mantenida en Artikos Chile S.A. Ver Nota N°42.3 letra (n).

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los periodos 2024 y 2023, es el siguiente:

| Provisiones sobre bienes recibidos en pago | M\$ |
|---------------------------------------------------|-------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 24.524 |
| Aplicación de provisiones | (660.715) |
| Provisiones constituidas | 643.840 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2023 | 7.649 |
| Aplicación de provisiones | (370.842) |
| Provisiones constituidas | 422.931 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 59.738 |
| Aplicación de provisiones | (1.383.324) |
| Provisiones constituidas | 1.404.823 |
| Liberación de provisiones | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 81.237 |

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los periodos septiembre 2024 y diciembre 2023.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.19 - Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Contratos de derivados financieros | 2.203.559.131 | 2.196.921.116 |
| Otros instrumentos financieros | 1.486.062 | 2.304.889 |
| Total | 2.205.045.193 | 2.199.226.005 |

a) El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

| | A la vista | | Hasta 1 mes | | Más de 1 y hasta 3 meses | | Más de 3 y hasta 12 meses | | Más de 1 y hasta 3 años | | Más de 3 y hasta 5 años | | Más de 5 años | | Total | | Valor Razonable Pasivo | |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Forwards de monedas | — | — | 3.950.370.075 | 3.939.379.319 | 1.223.739.513 | 2.316.618.893 | 2.521.288.984 | 2.458.194.256 | 687.563.183 | 283.291.071 | 34.631.080 | 3.589.906 | 4.383.872 | — | 8.421.976.707 | 9.001.073.445 | 253.074.464 | 221.965.205 |
| Swaps de tasas de interés | — | — | 489.672.393 | 512.234.769 | 1.425.185.407 | 1.843.294.490 | 5.509.735.278 | 6.210.929.760 | 7.392.967.141 | 6.735.371.899 | 3.741.368.038 | 3.815.430.497 | 3.953.619.705 | 4.322.544.877 | 22.512.547.962 | 23.439.806.292 | 626.933.791 | 817.966.625 |
| Swaps de monedas y tasas | — | — | 178.706.566 | 101.948.433 | 205.203.934 | 404.210.118 | 1.816.723.458 | 1.201.166.709 | 2.812.051.808 | 3.331.600.785 | 1.917.467.151 | 1.712.665.968 | 2.834.980.663 | 2.845.087.048 | 9.765.133.580 | 9.596.679.061 | 1.319.759.567 | 1.152.057.048 |
| Opciones Call monedas | — | — | 9.846.843 | 3.886.802 | 31.585.063 | 13.859.239 | 31.268.838 | 10.050.668 | 314.272 | — | — | — | — | 73.015.016 | 27.796.709 | 1.324.487 | 1.061.293 | |
| Opciones Put monedas | — | — | 10.024.615 | 4.180.947 | 32.202.551 | 51.284.019 | 42.031.218 | 124.028.813 | 13.244.113 | 19.566.204 | — | — | — | 97.502.497 | 199.059.983 | 2.466.822 | 3.870.945 | |
| Total | — | — | 4.638.620.492 | 4.561.630.270 | 2.917.916.468 | 4.629.266.759 | 9.921.047.776 | 10.004.370.206 | 10.906.140.517 | 10.369.829.959 | 5.693.466.269 | 5.531.686.371 | 6.792.984.240 | 7.167.631.925 | 40.870.175.762 | 42.264.415.490 | 2.203.559.131 | 2.196.921.116 |

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | — | — |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | — | — |
| Instrumentos de deuda emitidos | — | — |
| Otros | 1.486.062 | 2.304.889 |
| Total | 1.486.062 | 2.304.889 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.146.241.595 | 13.203.069.270 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 14.662.443.496 | 15.362.795.144 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 86.696.281 | 157.173.490 |
| Obligaciones con bancos | 1.144.119.069 | 5.360.715.116 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 9.772.113.194 | 9.360.065.185 |
| Otras obligaciones financieras | 278.289.082 | 339.304.658 |
| Total | <u>39.089.902.717</u> | <u>43.783.122.863</u> |

(a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Cuentas corrientes | 10.740.955.974 | 11.025.597.090 |
| Otras obligaciones a la vista | 1.441.610.278 | 1.224.828.348 |
| Cuentas de depósito a la vista | 636.003.881 | 625.923.250 |
| Otros depósitos a la vista | 327.671.462 | 326.720.582 |
| Total | <u>13.146.241.595</u> | <u>13.203.069.270</u> |

(b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Depósitos a plazo | 14.272.241.842 | 14.976.798.343 |
| Cuentas de ahorro a plazo | 368.438.657 | 355.724.784 |
| Otros saldos acreedores a plazo | 21.762.997 | 30.272.017 |
| Total | <u>14.662.443.496</u> | <u>15.362.795.144</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los pactos de retrocompra son los siguientes:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Operaciones con bancos del país | | |
| Contratos de retrocompra con otros bancos | — | — |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile | — | — |
| Obligaciones por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con bancos del exterior | | |
| Contratos de retrocompra con otros bancos | — | — |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior | — | — |
| Obligaciones por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con otras entidades en el país | | |
| Contratos de retrocompra | 86.696.281 | 157.173.490 |
| Obligaciones por préstamos de valores | — | — |
| Operaciones con otras entidades en el exterior | | |
| Contratos de retrocompra | — | — |
| Obligaciones por préstamos de valores | — | — |
| Total | 86.696.281 | 157.173.490 |

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 2024 asciende a M\$86.706.586 (M\$157.089.219 en diciembre de 2023). En caso que el Banco y sus subsidiarias entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(d) Obligaciones con bancos

Al cierre de cada periodo, la composición del rubro obligaciones con bancos es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Bancos del exterior | | |
| Financiamientos de comercio exterior | | |
| HSBC Bank | 315.575.361 | 87.602.423 |
| Bank of America | 227.046.306 | 142.112.537 |
| Bank of New York Mellon | 168.521.434 | 218.685.668 |
| Caixabank S.A. | 125.555.941 | 48.918.457 |
| Zurcher Kantonalbank | 108.651.491 | 92.703.566 |
| DZ Bank AG Deutsche | 37.042.193 | — |
| Standard Chartered Bank | 3.462.730 | 119.794.410 |
| Wells Fargo Bank | 2.648.512 | 42.117.001 |
| Citibank N.A. Estados Unidos | 2.023.428 | 51.297.462 |
| Commerzbank AG | 1.025.041 | 40.766.479 |
| Otros | — | 92.367 |
| Préstamos y otras obligaciones | | |
| Wells Fargo Bank | 138.207.587 | 132.523.143 |
| Citibank N.A. Estados Unidos | 13.575.925 | 35.344.564 |
| Citibank N.A. Reino Unido | 783.120 | — |
| Commerzbank AG | — | 116.516 |
| Otros | — | 59.340 |
| Subtotal bancos del exterior | <u>1.144.119.069</u> | <u>1.012.133.933</u> |
| Banco Central de Chile (*) | — | 4.348.581.183 |
| Total | <u>1.144.119.069</u> | <u>5.360.715.116</u> |

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, correspondiente a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). Con fecha 1 de julio de 2024, venció la última fase del programa, siendo pagada íntegramente con misma fecha.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

Al cierre de cada período, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Letras de crédito | | |
| Letras de crédito para vivienda | 990.939 | 1.432.926 |
| Letras de crédito para fines generales | 2.278 | 11.486 |
| Bonos | | |
| Bonos corrientes | 9.771.119.977 | 9.358.620.773 |
| Bonos hipotecarios | — | — |
| Total | 9.772.113.194 | 9.360.065.185 |

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2024 Banco de Chile colocó Bonos por M\$792.602.472, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$28.048.800 y M\$764.553.672 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

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

Bonos Corrientes Largo Plazo

| Serie | Moneda | Monto M\$ | Plazo años | Tasa anual de emisión % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|------------------------|--------|-------------|------------|-------------------------|------------------|----------------------|
| BCHIEZ1121 | UF | 107.462.108 | 4 | 3,72 | 15/01/2024 | 01/05/2028 |
| BCHIEZ1121 | UF | 31.196.742 | 4 | 3,72 | 16/01/2024 | 01/05/2028 |
| BCHICE1215 | UF | 21.998.048 | 7 | 3,20 | 31/01/2024 | 01/12/2031 |
| BCHICH1215 | UF | 7.349.777 | 8 | 3,15 | 08/02/2024 | 01/12/2032 |
| BCHIFA0222 | UF | 32.348.949 | 4 | 3,25 | 15/03/2024 | 01/08/2028 |
| BCHIFA0222 | UF | 19.518.303 | 4 | 3,32 | 21/03/2024 | 01/08/2028 |
| BCHIEY1021 | UF | 12.473.408 | 4 | 3,29 | 22/03/2024 | 01/04/2028 |
| BCHIFA0222 | UF | 14.228.348 | 4 | 3,29 | 25/03/2024 | 01/08/2028 |
| BCHIGG1121 | UF | 12.345.236 | 11 | 3,35 | 26/03/2024 | 01/05/2035 |
| BCHIFA0222 | UF | 3.566.252 | 4 | 3,24 | 27/03/2024 | 01/08/2028 |
| BCHIEY1021 | UF | 17.696.279 | 4 | 3,28 | 04/04/2024 | 01/04/2028 |
| BCHIEX0122 | UF | 9.231.053 | 1 | 3,10 | 12/04/2024 | 01/07/2025 |
| BCHIEX0122 | UF | 14.792.927 | 1 | 3,02 | 17/04/2024 | 01/07/2025 |
| BCHIH1223 | UF | 32.224.719 | 20 | 3,49 | 08/05/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIH1223 | UF | 11.376.331 | 20 | 3,49 | 09/05/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIH1223 | UF | 5.726.933 | 20 | 3,46 | 17/05/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIH1223 | UF | 15.283.468 | 20 | 3,46 | 22/05/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIH1223 | UF | 37.201.921 | 20 | 3,55 | 04/06/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIFO0721 | UF | 3.574.625 | 8 | 3,48 | 06/06/2024 | 01/01/2032 |
| BCHIEY1021 | UF | 3.606.129 | 4 | 3,20 | 10/06/2024 | 01/04/2028 |
| BCHIGG1121 | UF | 8.365.894 | 11 | 3,53 | 11/06/2024 | 01/05/2035 |
| BCHIFB1021 | UF | 21.219.797 | 5 | 3,35 | 12/06/2024 | 01/04/2029 |
| BCHIEY1021 | UF | 12.648.453 | 4 | 3,29 | 09/07/2024 | 01/04/2028 |
| BCHIFB1021 | UF | 39.503.541 | 5 | 3,50 | 09/07/2024 | 01/04/2029 |
| BCHIFB1021 | UF | 1.796.391 | 5 | 3,49 | 09/07/2024 | 01/04/2029 |
| BCHIFB1021 | UF | 5.398.830 | 5 | 3,45 | 10/07/2024 | 01/04/2029 |
| BCHIFC0721 | UF | 37.442.092 | 6 | 3,47 | 11/07/2024 | 01/01/2030 |
| BCHIFC0721 | UF | 7.147.338 | 6 | 3,43 | 12/07/2024 | 01/01/2030 |
| BCHIH1223 | UF | 7.549.972 | 20 | 3,50 | 18/07/2024 | 01/12/2044 |
| BCHIFB1021 | UF | 25.453.669 | 5 | 3,23 | 23/07/2024 | 01/04/2029 |
| BCHIFA0222 | UF | 18.403.570 | 4 | 3,04 | 24/07/2024 | 01/08/2028 |
| BCHIFO0721 | UF | 19.197.550 | 8 | 2,50 | 27/09/2024 | 01/01/2032 |
| BCHIH1223 | UF | 94.840.116 | 20 | 2,36 | 30/09/2024 | 01/12/2044 |
| Subtotal | | 712.168.769 | | | | |
| BONO HKD | HKD | 52.384.903 | 10 | 4,22 | 02/02/2024 | 09/02/2034 |
| Subtotal otras monedas | | 52.384.903 | | | | |
| Total | | 764.553.672 | | | | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por M\$1.224.480.193, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$286.354.500 y M\$938.125.693 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 | 39.448.500 | 5,65 | 30/03/2023 | 01/08/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 39.448.500 | 5,65 | 30/03/2023 | 28/07/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 40.386.500 | 5,60 | 03/04/2023 | 02/10/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 40.425.000 | 5,56 | 04/04/2023 | 01/09/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 42.041.000 | 5,85 | 01/08/2023 | 01/02/2024 |
| Wells Fargo Bank | USD | 42.302.500 | 5,75 | 25/08/2023 | 27/11/2023 |
| Wells Fargo Bank | USD | 42.302.500 | 5,85 | 25/08/2023 | 22/01/2024 |
| Total | | <u>286.354.500</u> | | | |

Bonos Corrientes de Largo Plazo

| Serie | Moneda | Monto M\$ | Plazo años | Tasa anual de emisión % | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento |
|------------------------|--------|--------------------|------------|-------------------------|------------------|----------------------|
| BCHIGI0322 | UF | 143.509.810 | 12 | 2,61 | 06/01/2023 | 01/09/2035 |
| BCHIDG1116 | CLP | 9.178.654 | 4 | 6,55 | 16/03/2023 | 01/05/2027 |
| BCHIDG1116 | CLP | 10.603.645 | 4 | 6,55 | 23/03/2023 | 01/05/2027 |
| BCHIGG1121 | UF | 23.889.263 | 12 | 2,50 | 11/04/2023 | 01/05/2035 |
| BCHICG0815 | UF | 18.715.931 | 9 | 2,65 | 28/04/2023 | 01/08/2032 |
| BCHIGB0322 | UF | 16.520.736 | 11 | 2,78 | 18/05/2023 | 01/09/2034 |
| BCHICH1215 | UF | 10.938.826 | 9 | 2,96 | 02/06/2023 | 01/12/2032 |
| BCHIGB0322 | UF | 7.746.892 | 11 | 2,78 | 06/06/2023 | 01/09/2034 |
| BCHIBU0815 | UF | 10.345.742 | 6 | 3,39 | 08/06/2023 | 01/08/2029 |
| BCHIBU0815 | UF | 18.201.028 | 6 | 3,39 | 09/06/2023 | 01/08/2029 |
| BCHICE1215 | UF | 27.023.656 | 8 | 2,94 | 09/06/2023 | 01/12/2031 |
| BCHIFW1121 | UF | 142.385.536 | 10 | 2,89 | 12/06/2023 | 01/05/2033 |
| BCHIBU0815 | UF | 23.372.551 | 6 | 3,26 | 15/06/2023 | 01/08/2029 |
| BCHIGB0322 | UF | 7.216.707 | 11 | 2,78 | 16/06/2023 | 01/09/2034 |
| BCHICI0815 | UF | 5.657.757 | 10 | 3,04 | 01/08/2023 | 01/02/2033 |
| BCHICI0815 | UF | 18.387.925 | 10 | 3,35 | 18/08/2023 | 01/02/2033 |
| BCHICH1215 | UF | 8.918.622 | 9 | 3,34 | 24/08/2023 | 01/12/2032 |
| BCHIBO0815 | UF | 22.243.406 | 4 | 3,61 | 25/08/2023 | 01/02/2028 |
| BCHIBO0815 | UF | 48.392.453 | 4 | 3,61 | 29/08/2023 | 01/02/2028 |
| BCHICE1215 | UF | 9.348.748 | 8 | 3,27 | 29/08/2023 | 01/12/2031 |
| BCHIFB1021 | UF | 6.995.607 | 6 | 4,16 | 03/11/2023 | 01/04/2029 |
| BCHIFB1021 | UF | 14.667.332 | 6 | 4,16 | 07/11/2023 | 01/04/2029 |
| BCHIEY1021 | UF | 29.978.765 | 5 | 4,26 | 08/11/2023 | 01/04/2028 |
| BCHIFB1021 | UF | 3.335.423 | 6 | 4,16 | 09/11/2023 | 01/04/2029 |
| BCHICI0815 | UF | 23.719.674 | 9 | 3,90 | 14/11/2023 | 01/02/2033 |
| BCHICH1215 | UF | 6.964.125 | 9 | 3,90 | 14/11/2023 | 01/12/2032 |
| BCHIFB1021 | UF | 22.046.157 | 6 | 4,16 | 15/11/2023 | 01/04/2029 |
| BCHICE1215 | UF | 3.571.971 | 8 | 3,64 | 22/11/2023 | 01/12/2031 |
| BCHICE1215 | UF | 10.747.576 | 8 | 3,60 | 23/11/2023 | 01/12/2031 |
| BCHIGH1221 | UF | 133.305.646 | 12 | 3,67 | 01/12/2023 | 01/06/2035 |
| BCHICH1215 | UF | 14.144.378 | 9 | 3,55 | 05/12/2023 | 01/12/2032 |
| BCHICG0815 | UF | 9.137.020 | 9 | 3,31 | 18/12/2023 | 01/08/2032 |
| BCHICH1215 | UF | 9.113.181 | 9 | 3,21 | 20/12/2023 | 01/12/2032 |
| Subtotal | | <u>870.324.743</u> | | | | |
| BONO MXN | MXN | 31.968.440 | 4 | TIE (28 días) + 0,85 | 01/06/2023 | 03/06/2027 |
| BONO JPY | JPY | 35.832.510 | 2 | 0,75 | 08/06/2023 | 16/06/2025 |
| Subtotal otras monedas | | <u>67.800.950</u> | | | | |
| Total | | <u>938.125.693</u> | | | | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Otras obligaciones financieras en el país | 278.289.082 | 339.280.924 |
| Otras obligaciones financieras con el sector público | — | 23.734 |
| Total | <u>278.289.082</u> | <u>339.304.658</u> |

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Bonos subordinados | | |
| Bonos subordinados con reconocimiento transitorio | — | — |
| Bonos subordinados | 1.068.667.377 | 1.039.813.847 |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Acciones preferentes | — | — |
| Total | <u>1.068.667.377</u> | <u>1.039.813.847</u> |

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

| | Bonos subordinados M\$ | Bonos sin plazo de vencimiento M\$ | Acciones preferentes M\$ |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 1.010.905.166 | — | — |
| Nuevas emisiones realizadas | — | — | — |
| Costos de transacción | — | — | — |
| Amortización de costos de transacción | — | — | — |
| Intereses devengados | 34.902.846 | — | — |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | — | — | — |
| Modificación de las condiciones de emisión | — | — | — |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | (41.541.484) | — | — |
| Pagos de capital al tenedor | (10.657.490) | — | — |
| Reajustes devengados por variación UF | 46.204.809 | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Depreciación | — | — | — |
| Reapreciación | — | — | — |
| Caducidad | — | — | — |
| Conversión a acciones comunes | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 1.039.813.847 | — | — |
| Saldo al 1 de enero de 2024 | 1.039.813.847 | — | — |
| Nuevas emisiones realizadas | — | — | — |
| Costos de transacción | — | — | — |
| Amortización de costos de transacción | — | — | — |
| Intereses devengados | 25.804.216 | — | — |
| Adquisición o rescate por parte del emisor | — | — | — |
| Modificación de las condiciones de emisión | — | — | — |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | (22.696.811) | — | — |
| Pagos de capital al tenedor | (5.447.168) | — | — |
| Reajustes devengados por variación UF | 31.193.293 | — | — |
| Diferencias de cambio | — | — | — |
| Depreciación | — | — | — |
| Reapreciación | — | — | — |
| Caducidad | — | — | — |
| Conversión a acciones comunes | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 1.068.667.377 | — | — |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Septiembre 2024 | | | | | | |
|------------------------------------|--------|----------------------|--------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Serie | Moneda | Monto moneda emisión | Tasa % | Fecha inscripción | Fecha vencimiento | Saldo adeudado M\$ |
| C1 | UF | 300.000 | 7,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 4.614.120 |
| C1 | UF | 200.000 | 7,4 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 3.079.770 |
| C1 | UF | 530.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 8.216.518 |
| C1 | UF | 300.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 4.653.102 |
| C1 | UF | 50.000 | 6,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 786.115 |
| C1 | UF | 450.000 | 6,6 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 7.073.315 |
| D1 | UF | 2.000.000 | 3,6 | 20/06/2002 | 01/04/2026 | 13.598.682 |
| F | UF | 1.000.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 37.254.806 |
| F | UF | 1.500.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 55.882.209 |
| F | UF | 759.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 29.295.690 |
| F | UF | 241.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 9.302.057 |
| F | UF | 4.130.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 162.284.643 |
| F | UF | 1.000.000 | 4,3 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 39.293.253 |
| F | UF | 70.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 2.758.414 |
| F | UF | 4.000.000 | 3,9 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 161.754.479 |
| F | UF | 2.300.000 | 3,8 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 93.344.956 |
| G | UF | 600.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 22.599.601 |
| G | UF | 50.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 1.883.300 |
| G | UF | 80.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 3.032.925 |
| G | UF | 450.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 17.076.419 |
| G | UF | 160.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 6.071.616 |
| G | UF | 1.000.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 42.627.477 |
| G | UF | 300.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 12.788.728 |
| G | UF | 1.360.000 | 2,6 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 58.140.011 |
| J | UF | 1.400.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 77.606.639 |
| J | UF | 1.500.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 83.263.459 |
| J | UF | 1.100.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 61.487.559 |
| I | UF | 900.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2040 | 48.897.514 |
| Total bonos subordinados adeudados | | | | | | 1.068.667.377 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

| Diciembre 2023 | | | | | | |
|------------------------------------|--------|-------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Serie | Moneda | Monto moneda emisión | Tasa % | Fecha inscripción | Fecha vencimiento | Saldo adeudado M\$ |
| C1 | UF | 300.000 | 7,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.210.894 |
| C1 | UF | 200.000 | 7,4 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 3.478.385 |
| C1 | UF | 530.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 9.284.353 |
| C1 | UF | 300.000 | 7,1 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 5.258.008 |
| C1 | UF | 50.000 | 6,5 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 889.171 |
| C1 | UF | 450.000 | 6,6 | 06/12/1999 | 01/01/2030 | 8.000.443 |
| D1 | UF | 2.000.000 | 3,6 | 20/06/2002 | 01/04/2026 | 16.206.584 |
| F | UF | 1.000.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 35.658.343 |
| F | UF | 1.500.000 | 5,0 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 53.487.515 |
| F | UF | 759.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 28.117.571 |
| F | UF | 241.000 | 4,5 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 8.927.977 |
| F | UF | 4.130.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 155.975.716 |
| F | UF | 1.000.000 | 4,3 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 37.765.628 |
| F | UF | 70.000 | 4,2 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 2.651.767 |
| F | UF | 4.000.000 | 3,9 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 155.815.657 |
| F | UF | 2.300.000 | 3,8 | 28/11/2008 | 01/11/2033 | 89.943.189 |
| G | UF | 600.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 21.702.860 |
| G | UF | 50.000 | 4,0 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 1.808.572 |
| G | UF | 80.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 2.913.681 |
| G | UF | 450.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 16.405.943 |
| G | UF | 160.000 | 3,9 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 5.833.224 |
| G | UF | 1.000.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 41.234.078 |
| G | UF | 300.000 | 2,7 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 12.370.734 |
| G | UF | 1.360.000 | 2,6 | 29/11/2011 | 01/11/2036 | 56.249.089 |
| J | UF | 1.400.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 75.689.906 |
| J | UF | 1.500.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 81.211.483 |
| J | UF | 1.100.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2042 | 59.989.090 |
| I | UF | 900.000 | 1,0 | 29/11/2011 | 01/11/2040 | 47.733.986 |
| Total bonos subordinados adeudados | | | | | | 1.039.813.847 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 – Provisiones por Contingencias

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados | 128.497.526 | 154.131.602 |
| Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes | 36.599.578 | 36.242.358 |
| Provisiones por juicios y litigios | 1.540.685 | 1.172.413 |
| Provisiones por riesgo operacional | 224.420 | 341.914 |
| Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz | — | — |
| Provisiones por planes de reestructuración | — | — |
| Otras provisiones por otras contingencias | — | 263.480 |
| Total | <u>166.862.209</u> | <u>192.151.767</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2024 y 2023:

| | 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 2023 | 139.314.582 | — | — | 1.789.962 | 33.609.268 | 1.048.376 | 263.480 | 176.025.668 |
| Provisiones constituidas | 76.276.778 | — | — | 542.949 | 4.363.560 | 312.719 | — | 81.496.006 |
| Aplicación de provisiones | (91.555.383) | — | — | (767.063) | — | (728.770) | — | (93.051.216) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | (357.688) | — | (432.325) | — | (790.013) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2023 | 124.035.977 | — | — | 1.208.160 | 37.972.828 | 200.000 | 263.480 | 163.680.445 |
| Provisiones constituidas | 47.906.533 | — | — | 61.300 | — | 141.914 | — | 48.109.747 |
| Aplicación de provisiones | (17.810.908) | — | — | (96.315) | — | — | — | (17.907.223) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | (732) | (1.730.470) | — | — | (1.731.202) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 154.131.602 | — | — | 1.172.413 | 36.242.358 | 341.914 | 263.480 | 192.151.767 |
| Provisiones constituidas | 75.057.282 | — | — | 863.893 | 357.220 | 138.952 | — | 76.417.347 |
| Aplicación de provisiones | (100.691.358) | — | — | (367.223) | — | (157.544) | — | (101.216.125) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | (128.398) | — | (98.902) | (263.480) | (490.780) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 128.497.526 | — | — | 1.540.685 | 36.599.578 | 224.420 | — | 166.862.209 |

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Provisión beneficios a empleados de corto plazo | 120.028.597 | 144.454.705 |
| Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral | 8.468.929 | 9.676.897 |
| 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 | 128.497.526 | 154.131.602 |

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldos al 1 de enero | 71.101.823 | 73.203.403 |
| Provisiones netas constituidas | 42.284.748 | 38.829.858 |
| Aplicación de provisiones | (56.686.644) | (60.117.156) |
| Total | 56.699.927 | 51.916.105 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

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

(ii) Provisión vacaciones:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldos al 1 de enero | 43.256.458 | 41.256.844 |
| Provisiones netas constituidas | 7.027.820 | 7.603.970 |
| Aplicación de provisiones | <u>(6.479.481)</u> | <u>(6.301.037)</u> |
| Total | <u>43.804.797</u> | <u>42.559.777</u> |

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldos al 1 de enero | 30.096.424 | 14.119.503 |
| Provisiones netas constituidas | 25.034.907 | 28.696.183 |
| Aplicación de provisiones | <u>(35.607.458)</u> | <u>(23.419.626)</u> |
| Total | <u>19.523.873</u> | <u>19.396.060</u> |

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Valor actual de las obligaciones al inicio del período | 9.676.897 | 10.734.832 |
| Incremento de la provisión | 824.630 | 1.116.525 |
| Pagos efectuados | <u>(1.917.775)</u> | <u>(1.717.564)</u> |
| Efecto por cambio en los factores actuariales | <u>(114.823)</u> | <u>30.242</u> |
| Total | <u>8.468.929</u> | <u>10.164.035</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral (continuación)

(ii) Costo por beneficio neto:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Aumento (disminución) de la provisión | 381.584 | 559.258 |
| Costo de intereses de las obligaciones por beneficios | 443.046 | 557.267 |
| Efecto por cambio en los factores actuariales | (114.823) | 30.242 |
| Costo por beneficio neto | <u>709.807</u> | <u>1.146.767</u> |

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

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

| | 30 de septiembre de 2024 % | 31 de diciembre de 2023 % |
|-----------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Tasa de descuento | 5,71 | 5,77 |
| Tasa de incremento salarial | 4,50 | 5,60 |
| Probabilidad de pago | 99,99 | 99,99 |

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó el tercer trimestre del 2024.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.23 - Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

(a) El detalle del rubro es el siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones para dividendos | 224.491.118 | 298.265.186 |
| Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento | — | — |
| Total | 224.491.118 | 298.265.186 |

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

| | Provisiones para dividendos M\$ | Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$ | Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$ | Total M\$ |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 254.096.791 | — | — | 254.096.791 |
| Provisiones constituidas | 138.600.309 | — | — | 138.600.309 |
| Aplicación de provisiones | (254.096.791) | — | — | (254.096.791) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2023 | 138.600.309 | — | — | 138.600.309 |
| Provisiones constituidas | 159.664.877 | — | — | 159.664.877 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 298.265.186 | — | — | 298.265.186 |
| Provisiones constituidas | 225.162.561 | — | — | 225.162.561 |
| Aplicación de provisiones | (298.936.629) | — | — | (298.936.629) |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 224.491.118 | — | — | 224.491.118 |

Nota 42.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Provisiones adicionales para colocaciones | 700.251.877 | 700.251.877 |
| Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*) | 59.790.861 | 61.227.172 |
| Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | 11.961.352 | 7.668.115 |
| 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 | 772.004.090 | 769.147.164 |

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°42.11 letra f).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (continuación)

(b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente:

| | Provisiones adicionales para colocaciones M\$ | Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes M\$ | Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior M\$ | Total M\$ |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 700.251.877 | 57.376.924 | 8.136.717 | 765.765.518 |
| Provisiones constituidas | — | — | 3.564.616 | 3.564.616 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | (3.595.710) | — | (3.595.710) |
| Diferencias de cambio | — | 282.240 | — | 282.240 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2023 | 700.251.877 | 54.063.454 | 11.701.333 | 766.016.664 |
| Provisiones constituidas | — | 7.320.727 | — | 7.320.727 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | — | (4.033.218) | (4.033.218) |
| Diferencias de cambio | — | (157.009) | — | (157.009) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 700.251.877 | 61.227.172 | 7.668.115 | 769.147.164 |
| Provisiones constituidas | — | — | 4.293.237 | 4.293.237 |
| Aplicación de provisiones | — | — | — | — |
| Liberación de provisiones | — | (1.761.382) | — | (1.761.382) |
| Diferencias de cambio | — | 325.071 | — | 325.071 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2024 | 700.251.877 | 59.790.861 | 11.961.352 | 772.004.090 |

Nota 42.25 - Otros pasivos

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas por pagar a terceros | 504.557.628 | 342.314.721 |
| Acreedores por intermediación de instrumentos financieros | 381.094.768 | 252.038.678 |
| Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias | 338.870.756 | 343.546.062 |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados | 181.172.169 | 172.633.857 |
| Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 36.922.428 | 43.877.486 |
| Dividendos acordados por pagar | 14.853.011 | 12.074.565 |
| IVA débito fiscal por pagar | 4.557.665 | 9.288.534 |
| Operaciones pendientes | 1.397.096 | 1.645.009 |
| Otras garantías en efectivo recibidas | 472.192 | 455.674 |
| Valores por liquidar | 5.023 | 10.346.723 |
| Otros pasivos | 41.614.993 | 30.405.709 |
| Total | 1.505.517.729 | 1.218.627.018 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos

- a) El Banco y sus subsidiarias mantienen exposiciones asociadas a créditos contingentes y otras responsabilidades de acuerdo al siguiente detalle:

a.1) Créditos Contingentes:

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Avales y fianzas | | |
| Avales y fianzas en moneda chilena | — | — |
| Avales y fianzas en moneda extranjera | 314.159.293 | 351.530.830 |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 409.762.867 | 350.604.381 |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | — | — |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | | |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena | 2.311.044.002 | 2.209.109.177 |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera | 459.105.062 | 431.187.675 |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | | |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | 1.566.739.629 | 1.581.710.959 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | 335.483.371 | 317.560.489 |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | 1.492.825.605 | 1.476.240.714 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | 7.258.764.626 | 6.708.945.592 |
| 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 | 72.536.046 | 120.544.954 |
| Otros créditos contingentes | — | — |
| Total | <u>14.220.420.501</u> | <u>13.547.434.771</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Operaciones por cuentas de terceros | | |
| Cobranzas | 140.885.867 | 176.146.397 |
| Colocación o venta de instrumentos financieros | — | — |
| Activos financieros transferidos administrados por el banco | — | — |
| Recursos de terceros gestionados por el banco | 1.040.556.531 | 921.104.998 |
| Subtotal | <u>1.181.442.398</u> | <u>1.097.251.395</u> |
| Custodia de valores | | |
| Valores custodiados por una subsidiaria bancaria | 6.621.713.984 | 6.267.729.492 |
| Valores custodiados en poder del banco | 3.211.426.120 | 3.133.769.787 |
| Valores custodiados depositados en otra entidad | 19.607.736.543 | 17.238.291.628 |
| Títulos emitidos por el propio banco | — | — |
| Subtotal | <u>29.440.876.647</u> | <u>26.639.790.907</u> |
| Total | <u>30.622.319.045</u> | <u>27.737.042.302</u> |

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$1.540.685 (M\$1.172.413 en diciembre de 2023), 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 2024 | | | | | Total M\$ |
|--------------------------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | 2024 M\$ | 2025 M\$ | 2026 M\$ | 2027 M\$ | 2028 M\$ | |
| Contingencias judiciales | 465.097 | 637.660 | 437.928 | — | — | 1.540.685 |

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones:

c.1) En Subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A.

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 3.451.900 con vencimiento el 8 de enero de 2025 (UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 848.000.

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, no hay fondos Mutuos Garantizados.

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

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Mapfre Seguros Generales S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2026, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Títulos en garantía: | | |
| Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas : | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 9.524.186 | 17.069.804 |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores | 24.012.342 | 11.432.052 |
| Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV: | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 7.847.746 | 7.819.504 |
| Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago: | 2.149.382 | 2.141.648 |
| Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas : | | |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | 4.584.714 | 2.350.284 |
| Garantías en efectivo recibidas por pago de dividendos de acciones | 450 | — |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados | 4.708.169 | 1.062.399 |
| Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados | 5.810.084 | 6.141.942 |
| Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados: | | |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores | 54.611 | 189.060 |
| Depósito Central de Valores S.A. | 596.078 | 275.750 |
| Total | 59.287.762 | 48.482.443 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

c) Garantías otorgadas por operaciones (continuación)

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

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la subsidiaria mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una garantía en instrumentos financieros de renta fija equivalentes a M\$2.149.383. 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 2025, 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 317.900, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 9 de enero de 2025.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker, adicionalmente existen US\$1.479.703,71 para operaciones de renta variable.

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

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 2024 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2024 hasta el 14 de abril de 2025, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

- (d) En relación a la Resolución Exenta N° 270 de fecha 30 de octubre de 2014 por medio de la cual la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) impuso una multa de 50.000 Unidades de Fomento a Banchile Corredores de Bolsa S.A. por infracciones al inciso segundo del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, dicha compañía presentó ante el Juzgado Civil competente una reclamación solicitando se deje sin efecto la citada multa. Con fecha 10 de diciembre de 2019 se dictó sentencia que rebajó la multa a la cantidad de 7.500 Unidades de Fomento, la cual fue confirmada en segunda instancia por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago. Las partes intervinientes interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo ante la Excelentísima Corte Suprema en contra de la sentencia de segunda instancia. Con fecha 13 de agosto de 2024 la Excelentísima Corte Suprema ordenó la vista de la causa, la que se encuentra pendiente a esta fecha.

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

Nota 42.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos por intereses | 2.233.807.274 | 2.367.864.699 | 687.107.409 | 798.109.866 |
| Gastos por intereses | (892.409.469) | (1.255.198.167) | (266.475.795) | (421.986.106) |
| Total intereses netos | 1.341.397.805 | 1.112.666.532 | 420.631.614 | 376.123.760 |

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 3.330.716 | 4.278.998 | 1.060.076 | 1.620.922 |
| Instrumentos financieros de deuda | 47.023.358 | 10.571.993 | 3.682.025 | 3.536.877 |
| Adeudado por bancos | 62.677.122 | 121.992.124 | 11.755.105 | 35.142.113 |
| Colocaciones comerciales | 1.031.880.856 | 1.099.393.693 | 328.967.335 | 376.308.268 |
| Colocaciones para vivienda | 303.794.544 | 271.835.204 | 104.264.634 | 92.546.286 |
| Colocaciones de consumo | 615.282.683 | 578.756.137 | 201.936.477 | 200.408.928 |
| Otros instrumentos financieros | 54.737.839 | 44.165.264 | 12.650.392 | 17.681.865 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 142.994.990 | 263.200.570 | 34.206.431 | 80.535.643 |
| Otros instrumentos financieros | — | — | — | — |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | (27.914.834) | (26.329.284) | (11.415.066) | (9.671.036) |
| Total | 2.233.807.274 | 2.367.864.699 | 687.107.409 | 798.109.866 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Colocaciones comerciales | 43.964.585 | 34.544.388 |
| Colocaciones para vivienda | 5.908.251 | 3.412.363 |
| Colocaciones de consumo | 3.889.165 | 4.382.538 |
| Total | <u>53.762.001</u> | <u>42.339.289</u> |

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período ascendió a:

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Colocaciones comerciales | 898.563 | 633.131 | 222.253 | 239.080 |
| Colocaciones para vivienda | 2.207.838 | 1.569.226 | 848.792 | 656.347 |
| Colocaciones de consumo | — | — | — | — |
| Total | <u>3.106.401</u> | <u>2.202.357</u> | <u>1.071.045</u> | <u>895.427</u> |

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 999.572 | 966.507 | 199.206 | 221.846 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 646.374.468 | 1.015.059.122 | 188.948.519 | 337.093.491 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 7.659.304 | 11.639.919 | 1.674.417 | 2.377.833 |
| Obligaciones con bancos | 57.469.957 | 44.579.080 | 16.552.321 | 15.807.049 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 193.371.216 | 187.065.905 | 65.249.905 | 68.895.365 |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 1.800.952 | 1.334.902 | 574.042 | 433.954 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 25.804.216 | 26.317.564 | 8.716.979 | 9.928.925 |
| Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés | (41.070.216) | (31.764.832) | (15.439.594) | (12.772.357) |
| Total | <u>892.409.469</u> | <u>1.255.198.167</u> | <u>266.475.795</u> | <u>421.986.106</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)

- (d) Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, 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 | | | Trimestre terminado al | | |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| | 2024 | | | 2023 | | | 30.09.2024 | | | 30.09.2023 | | |
| | 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 | 23.779.395 | 70.168.370 | 93.947.765 | 88.585.375 | 131.814.276 | 220.399.651 | 7.972.658 | 28.529.977 | 36.502.635 | 6.983.544 | 25.057.200 | 32.040.744 |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo | (51.694.229) | (29.098.154) | (80.792.383) | (114.914.659) | (100.049.444) | (214.964.103) | (19.387.724) | (13.090.383) | (32.478.107) | (16.654.580) | (12.284.843) | (28.939.423) |
| Resultado ajuste elemento cubierto | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Total | (27.914.834) | 41.070.216 | 13.155.382 | (26.329.284) | 31.764.832 | 5.435.548 | (11.415.066) | 15.439.594 | 4.024.528 | (9.671.036) | 12.772.357 | 3.101.321 |

Nota 42.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos por reajustes | 570.342.331 | 535.452.746 | 172.542.734 | 54.190.099 |
| Gastos por reajustes | (324.974.450) | (318.961.261) | (97.248.789) | (23.333.538) |
| Total reajustes netos | 245.367.881 | 216.491.485 | 75.293.945 | 30.856.561 |

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | 18.165.959 | 17.753.345 | 5.476.901 | 1.669.557 |
| Adeudado por bancos | — | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | 220.217.612 | 204.338.311 | 66.582.485 | 21.218.823 |
| Colocaciones para vivienda | 374.755.636 | 352.340.369 | 113.831.791 | 36.489.765 |
| Colocaciones de consumo | 940.851 | 1.332.237 | 271.814 | 114.374 |
| Otros instrumentos financieros | 2.254.019 | 1.962.330 | 516.892 | 229.264 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 17.137.636 | 19.195.161 | 4.898.913 | 635.701 |
| Otros instrumentos financieros | — | — | — | — |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | (63.129.382) | (61.469.007) | (19.036.062) | (6.167.385) |
| Total | 570.342.331 | 535.452.746 | 172.542.734 | 54.190.099 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste (continuación)

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

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Colocaciones comerciales | 4.286.424 | 4.297.456 |
| Colocaciones para vivienda | 7.387.163 | 5.372.912 |
| Colocaciones de consumo | 11.616 | 8.144 |
| Total | 11.685.203 | 9.678.512 |

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el período ascendió a:

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Colocaciones comerciales | 883.272 | 1.039.422 | 308.975 | 312.608 |
| Colocaciones para vivienda | 3.578.260 | 3.645.917 | 1.200.632 | 1.257.152 |
| Colocaciones de consumo | — | — | (100) | — |
| Total | 4.461.532 | 4.685.339 | 1.509.507 | 1.569.760 |

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.758.111 | 9.439.720 | 3.881.985 | 1.409.436 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 57.598.295 | 65.224.352 | 16.871.973 | 5.673.843 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | — | — | — | — |
| Obligaciones con bancos | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 222.424.751 | 214.681.794 | 67.107.788 | 14.718.853 |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 31.193.293 | 29.615.395 | 9.387.043 | 1.531.406 |
| Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC | — | — | — | — |
| Total | 324.974.450 | 318.961.261 | 97.248.789 | 23.333.538 |

(d) Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, 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 30.09.2024 | | | Trimestre terminado al 30.09.2023 | | |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------|
| | 2024 | | | 2023 | | | 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 | 3.087.368 | — | 3.087.368 | 2.307.704 | — | 2.307.704 | — | — | 2.307.704 | — | 2.307.704 | |
| Pérdida cobertura contable flujo efectivo | (66.216.750) | — | (66.216.750) | (63.776.711) | — | (63.776.711) | (19.036.062) | (19.036.062) | (8.475.089) | — | (8.475.089) | |
| Resultado ajuste elemento cubierto | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| Total | (63.129.382) | — | (63.129.382) | (61.469.007) | — | (61.469.007) | (19.036.062) | (19.036.062) | (6.167.385) | — | (6.167.385) | |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.29- Ingresos y Gastos por Comisiones

El monto de ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados intermedios del resultado consolidado del período, corresponde a los siguientes conceptos:

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos por comisiones y servicios prestados | | | | |
| Comisiones por servicios de tarjetas | 171.463.850 | 181.974.274 | 57.298.801 | 60.035.945 |
| Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros | 103.803.071 | 87.196.035 | 37.066.391 | 29.921.521 |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos | 59.314.697 | 58.813.878 | 19.661.570 | 20.265.213 |
| Comisiones por administración de cuentas | 51.080.887 | 46.343.482 | 17.361.487 | 15.813.808 |
| Comisiones por avales y cartas de crédito | 30.623.908 | 27.506.836 | 10.519.082 | 9.504.510 |
| Convenio uso de marca | 21.188.479 | 24.946.805 | 6.900.073 | 8.642.362 |
| Uso de canales de distribución | 19.440.265 | 22.651.116 | 5.130.608 | 7.571.711 |
| Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales | 18.971.175 | 18.697.109 | 6.518.829 | 6.375.174 |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores | 14.668.195 | 13.056.814 | 4.599.871 | 4.599.016 |
| Comisiones por prepago de créditos | 11.123.336 | 8.044.628 | 3.864.473 | 3.000.269 |
| Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales | 9.886.583 | 11.711.489 | 2.130.110 | 4.189.878 |
| Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas | 4.073.885 | 6.570.310 | 1.170.407 | 2.159.949 |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente | 3.740.119 | 3.706.704 | 1.243.296 | 1.249.500 |
| Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas | 1.412.519 | 1.652.027 | 385.104 | 646.146 |
| Comisiones por servicios de operaciones de factoraje | 974.710 | 1.027.697 | 328.401 | 351.481 |
| Comisiones por asesorías financieras | 637.366 | 1.849.008 | 397.518 | 493.353 |
| Comisiones de préstamos con letras de crédito | 51.818 | 79.190 | 17.179 | 27.475 |
| Otras comisiones ganadas | 19.902.013 | 14.600.677 | 6.979.922 | 5.143.701 |
| Total | 542.356.876 | 530.428.079 | 181.573.122 | 179.991.012 |
| Gastos por comisiones y servicios recibidos | | | | |
| Comisiones por operación de tarjetas | 44.399.670 | 41.553.804 | 15.372.814 | 13.968.622 |
| Transacciones interbancarias | 28.845.675 | 36.876.437 | 9.754.989 | 13.063.804 |
| Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas | 25.227.428 | 28.746.815 | 5.532.261 | 14.357.566 |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas | 6.243.909 | 6.729.240 | 1.878.228 | 2.457.020 |
| Comisiones por operación con valores | 4.056.243 | 3.854.229 | 1.338.829 | 1.205.098 |
| Recaudación y pagos | 3.086.781 | 3.191.685 | 958.153 | 1.058.919 |
| Otras comisiones por servicios recibidos | 3.264.153 | 3.449.974 | 1.000.150 | 945.313 |
| Total | 115.123.859 | 124.402.184 | 35.835.424 | 47.056.342 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.30 – Resultado Financiero Neto

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

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Resultado financiero por: | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | | | |
| Contratos de derivados financieros | 2.733.367.897 | 4.102.782.092 | 610.100.873 | 1.306.028.596 |
| Instrumentos financieros de deuda | 117.003.084 | 225.498.871 | 33.353.294 | 72.450.440 |
| Otros instrumentos financieros | 20.264.720 | 18.361.736 | 6.132.580 | 8.720.968 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | | | |
| Contratos de derivados financieros | (2.730.943.074) | (4.106.020.052) | (585.772.494) | (1.384.470.507) |
| Otros instrumentos financieros | (445.282) | (324.438) | (150.963) | 717.230 |
| Subtotal | 139.247.345 | 240.298.209 | 63.663.290 | 3.446.727 |
| 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 | 220.480 | 43.963 | (7.799) | 43.963 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 8.072.866 | (308.455) | 3.220.523 | (242.014) |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 67 | (450) | — | (416) |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | — | — | — | — |
| Subtotal | 8.293.413 | (264.942) | 3.212.724 | (198.467) |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera: | | | | |
| Resultado por cambio de moneda extranjera | 30.734.944 | 52.571.306 | 43.666.961 | (61.464.144) |
| Resultados por reajustes por tipo de cambio | 2.986.692 | 8.718.378 | (10.226.122) | 17.115.002 |
| Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera | 43.718.258 | 49.483.073 | (37.958.897) | 168.927.297 |
| Subtotal | 77.439.894 | 110.772.757 | (4.518.058) | 124.578.155 |
| 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 | 224.980.652 | 350.806.024 | 62.357.956 | 127.826.415 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.30 – Resultado Financiero Neto (continuación)

- (b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem “Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras”:

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al 30.09.2024 | Trimestre terminado al 30.09.2023 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | 2024 M\$ | 2023 M\$ | M\$ | M\$ |
| Adeudado por bancos | (18.863) | (22.463) | 34.015 | (53.445) |
| Colocaciones comerciales | (2.006.674) | (3.605.984) | 3.854.741 | (8.340.400) |
| Colocaciones vivienda | — | — | — | — |
| Colocaciones consumo | (27.717) | (49.291) | 46.211 | (103.978) |
| Créditos contingentes | (325.071) | (282.240) | 504.552 | (1.043.964) |
| Total | (2.378.325) | (3.959.978) | 4.439.519 | (9.541.787) |

Nota 42.31 – Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en Nota N°42.12 corresponde a lo siguiente:

| Sociedad | Accionista | Septiembre 2024 | Septiembre 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Asociadas | | | |
| Transbank S.A. | Banco de Chile | 1.643.159 | 3.778.819 |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Banco de Chile | 1.215.032 | 1.152.270 |
| Redbanc S.A. | Banco de Chile | 919.180 | 240.483 |
| Administrador Financiero de Transantiago S.A. | Banco de Chile | 440.494 | 489.588 |
| Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A. | Banco de Chile | 349.336 | 317.347 |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. | Banco de Chile | 120.117 | 106.069 |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Banco de Chile | 66.718 | 62.750 |
| Subtotal Asociadas | | <u>4.754.036</u> | <u>6.147.326</u> |
| Negocios Conjuntos | | | |
| Servipag Ltda. | Banco de Chile | 1.432.010 | 1.645.711 |
| Artikos Chile S.A. (*) | Banco de Chile | 551.978 | 553.362 |
| Subtotal Negocios Conjuntos | | <u>1.983.988</u> | <u>2.199.073</u> |
| Subtotal | | <u>6.738.024</u> | <u>8.346.399</u> |
| Inversiones Minoritarias | | | |
| Holding Bursátil Regional S.A. (*) (**) | Banchile Corredores de Bolsa | 242.182 | — |
| Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) | Banco de Chile | 82.756 | 36.765 |
| Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores | Banchile Corredores de Bolsa | 18.183 | 19.143 |
| CCLV Contraparte Central S.A. | Banchile Corredores de Bolsa | 2.414 | 9.317 |
| Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (*) (**) | Banchile Corredores de Bolsa | — | 894.951 |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*) (**) | Banchile Corredores de Bolsa | — | 50.480 |
| Subtotal Inversiones Minoristas | | <u>345.535</u> | <u>1.010.656</u> |
| Total | | <u>7.083.559</u> | <u>9.357.055</u> |

(*) Ver Nota N°42.3 Hechos Relevantes, letra (n).

(**) Ver Nota N°42.12.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.32 – Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas

La composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas durante los períodos 2024 y 2023, es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 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 | 6.977.831 | 3.976.761 |
| Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | 44.201 | 37.998 |
| Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (1.431.272) | (646.883) |
| Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (9.728.051) | (4.729.992) |
| Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (804.585) | (650.626) |
| Activos no corrientes para la venta | | |
| Inversiones en sociedades | — | — |
| Activos intangibles | — | — |
| Activos fijos | 879.912 | 2.257.567 |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 1.597.071 | 1.964.071 |
| Otros activos | — | — |
| Grupos enajenables para la venta | | |
| Total | <u>(2.464.893)</u> | <u>2.208.896</u> |

Nota 42.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales

- (a) Durante los períodos 2024 y 2023, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Recuperación de gastos | 19.434.770 | 19.531.827 |
| Ingreso neto por propiedades de inversión | 5.314.092 | 5.084.207 |
| Reajuste por PPM | 4.698.223 | 2.486.232 |
| Ingresos comercio exterior | 73.634 | 72.092 |
| Reajuste devolución de impuestos ejercicios anteriores | 66.414 | 6.789.794 |
| Otros ingresos | 463.995 | 311.598 |
| Total | <u>30.051.128</u> | <u>34.275.750</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.33 – Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

(b) Durante los períodos 2024 y 2023, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Castigos por riesgo operacional | 20.991.307 | 18.730.761 |
| Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional | 4.726.442 | 4.390.923 |
| Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero | 4.622.221 | 2.630.519 |
| Gastos y juicios legales | 2.164.323 | 2.519.557 |
| Administración de tarjetas | 1.988.254 | 356.046 |
| Provisiones por juicios y litigios | 368.272 | (581.802) |
| Seguro de desgravamen | 260.236 | 213.344 |
| Castigos por decisión comercial | 222.992 | 226.329 |
| Gastos por castigos bienes recuperados leasing | 180.782 | 409.478 |
| Prima seguros créditos renegociados | 180.300 | 223.018 |
| Gasto de tasación | 179.853 | 194.247 |
| Provisión operaciones pendientes (90 días) | 24.241 | 149.773 |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional | (11.556.910) | (6.284.522) |
| (Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional | (124.570) | (848.376) |
| Otros gastos operacionales | 103.316 | 948.280 |
| Total | <u>24.331.059</u> | <u>23.277.575</u> |

Nota 42.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2024 y 2023, es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo | 398.483.471 | 381.148.721 |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral | 12.016.489 | 14.806.759 |
| Gastos de capacitación | 2.772.728 | 3.506.836 |
| Gastos por sala cuna y jardín infantil | 1.206.593 | 1.131.522 |
| Otros gastos del personal | 4.889.675 | 5.040.949 |
| Total | <u>419.368.956</u> | <u>405.634.787</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos generales de administración | | |
| Gastos de informática y comunicaciones | 114.901.720 | 103.291.895 |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | 38.895.716 | 35.839.414 |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores | 8.483.182 | 8.292.432 |
| Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales | 7.117.566 | 8.253.604 |
| Materiales de oficina | 6.425.414 | 6.718.138 |
| Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes | 5.868.259 | 5.208.812 |
| Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio | 5.020.736 | 3.343.039 |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios | 4.430.124 | 4.159.580 |
| Gastos judiciales y notariales | 4.202.095 | 3.749.010 |
| Servicio externo de custodia de documentación | 3.443.067 | 2.916.251 |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento | 3.163.481 | 2.981.075 |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional | 3.115.255 | 3.067.343 |
| Donaciones | 2.638.124 | 2.522.370 |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | 2.259.155 | 2.363.583 |
| Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo | 2.030.392 | 2.846.244 |
| Servicio embozado de tarjetas | 1.571.131 | 1.224.457 |
| Honorarios por otros informes técnicos | 693.633 | 751.641 |
| Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo | 621.577 | 647.573 |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor | 422.783 | 368.513 |
| Multas aplicadas por otros organismos | 128.912 | 96.232 |
| Otros gastos generales de administración | 13.853.125 | 15.191.608 |
| Servicios subcontratados | | |
| Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico | 17.165.323 | 17.181.387 |
| Procesamiento de datos | 8.417.523 | 8.740.092 |
| Servicio de cobranza externa | 3.634.402 | 3.297.593 |
| Servicio externo de evaluación de créditos | 3.629.843 | 4.091.420 |
| Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente | 1.457.959 | 1.660.078 |
| Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo | 1.392.881 | 1.156.789 |
| Otros servicios subcontratados | 604.594 | 724.157 |
| Servicio externo de aseó, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos | 335.822 | 289.549 |
| Gastos del Directorio | | |
| Remuneraciones del Directorio | 2.555.192 | 2.483.809 |
| Otros gastos del Directorio | 70.354 | 87.651 |
| Publicidad | 25.491.517 | 27.647.133 |
| Impuestos, contribuciones y otros cargos legales | | |
| Aporte de fiscalización al regulador | 11.425.237 | 11.040.559 |
| Contribuciones de bienes raíces | 4.563.674 | 3.990.416 |
| Otros impuestos distintos a la renta | 2.058.706 | 1.852.468 |
| Patentes municipales | 1.327.144 | 1.252.871 |
| Otros cargos legales | 51.125 | 57.075 |
| Total | <u>313.466.743</u> | <u>299.385.861</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.36 - Depreciación y Amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los períodos 2024 y 2023, se detallan a continuación:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Amortizaciones por activos intangibles | | |
| Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios | — | — |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente | 26.653.655 | 21.351.784 |
| Depreciaciones por activos fijos | | |
| Edificios y terrenos | 7.260.969 | 6.922.820 |
| Otros activos fijos | 14.249.664 | 15.779.831 |
| Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | | |
| Edificios y terrenos | 21.662.870 | 23.722.117 |
| Otros activos fijos | — | — |
| Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 856.260 | 743.729 |
| Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento | — | — |
| Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión | 267.560 | 267.560 |
| Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades | — | — |
| Total | <u>70.950.978</u> | <u>68.787.841</u> |

Nota 42.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Deterioro de activos intangibles | — | 25.103 |
| Deterioro de activos fijos | 1.755 | 1.712 |
| Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes | 1.469.233 | 85.581 |
| Total | <u>1.470.988</u> | <u>112.396</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

(a) La composición del rubro es la siguiente:

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones | 333.711.613 | 280.980.911 | 107.476.797 | 77.479.071 |
| Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito | 2.531.855 | (31.094) | (5.016.553) | (955.627) |
| Recuperación de créditos castigados | (46.692.254) | (44.542.213) | (18.385.323) | (17.840.220) |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral | (1.093.634) | (3.057.347) | (3.721.456) | 1.788.143 |
| Total | 288.457.580 | 233.350.257 | 80.353.465 | 60.471.367 |

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

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

| | Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período | | | | | | | Total M\$ |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| | Cartera Normal Evaluación | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento Evaluación | | Subtotal M\$ | Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$ | |
| | Individual M\$ | Grupal M\$ | Individual M\$ | Individual M\$ | Grupal M\$ | | | |
| Al 30 de septiembre de 2023 | | | | | | | | |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | 58.895 | — | — | — | — | 58.895 | — | 58.895 |
| Liberación de provisiones | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 58.895 | — | — | — | — | 58.895 | — | 58.895 |
| Colocaciones Comerciales | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | — | — | 18.836.259 | 47.123.682 | 65.959.941 | — | 65.959.941 |
| Liberación de provisiones | (5.166.109) | (4.509.596) | (14.240.675) | — | — | (23.916.380) | (19.671.051) | (43.587.431) |
| Subtotal | (5.166.109) | (4.509.596) | (14.240.675) | 18.836.259 | 47.123.682 | 42.043.561 | (19.671.051) | 22.372.510 |
| Colocaciones para Vivienda | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | — | — | — | 9.831.821 | 9.831.821 | — | 9.831.821 |
| Liberación de provisiones | — | (725.218) | — | — | — | (725.218) | — | (725.218) |
| Subtotal | — | (725.218) | — | — | 9.831.821 | 9.106.603 | — | 9.106.603 |
| Colocaciones de Consumo | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | — | — | — | — | 252.449.052 | 252.449.052 | — | 252.449.052 |
| Liberación de provisiones | — | (3.006.149) | — | — | — | (3.006.149) | — | (3.006.149) |
| Subtotal | — | (3.006.149) | — | — | 252.449.052 | 249.442.903 | — | 249.442.903 |
| Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito | (5.107.214) | (8.240.963) | (14.240.675) | 18.836.259 | 309.404.555 | 300.651.962 | (19.671.051) | 280.980.911 |
| Recuperación de créditos castigados | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | — |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | (12.875.670) |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | (8.964.704) |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | (22.701.839) |
| Subtotal | | | | | | | | (44.542.213) |
| Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones | | | | | | | | 236.438.698 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

| | Por el período de 9 meses al 30 de Septiembre de | | Trimestre terminado al | Trimestre terminado al |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2024 | 2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes: | | | | |
| Adeudado por bancos | — | — | — | — |
| Colocaciones comerciales | (1.003.244) | (2.083.890) | (2.020.948) | 430.593 |
| Colocaciones de consumo | (758.138) | (1.511.820) | (549.239) | (897.709) |
| Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | 4.293.237 | 3.564.616 | 4.293.237 | (488.511) |
| Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior | — | — | — | — |
| Gasto de provisiones adicionales para colocaciones: | | | | |
| Colocaciones comerciales | — | — | (6.739.603) | — |
| Colocaciones para vivienda | — | — | — | — |
| Colocaciones de consumo | — | — | — | — |
| Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito | 2.531.855 | (31.094) | (5.016.553) | (955.627) |

Nota 42.39 – Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus subsidiarias, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus subsidiarias. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de septiembre de 2024 | Tipo de Parte Relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 276.038.310 | — | — | 276.038.310 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | 72.154 | — | — | 72.154 |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | — | 5.535.941 | — | — | 5.535.941 |
| 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 | — | 283.161.449 | 1.257.061 | 9.793.022 | 294.211.532 |
| Colocaciones vivienda | — | — | 14.718.574 | 60.570.332 | 75.288.906 |
| Colocaciones consumo | — | — | 1.653.261 | 10.803.776 | 12.457.037 |
| Provisiones constituidas – colocaciones | — | (1.566.141) | (25.756) | (322.620) | (1.914.517) |
| Otros activos | 15.790 | 254.633.340 | 176.903 | 27.638 | 254.853.671 |
| Créditos contingentes | — | 153.792.817 | 3.792.594 | 17.809.719 | 175.395.130 |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 294.178.168 | — | — | 294.178.168 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | 6.316.005 | — | — | 6.316.005 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 4.063.603 | 127.701.207 | 2.592.458 | 5.551.663 | 139.908.931 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 169.326.053 | 61.921.435 | 3.581.438 | 19.472.037 | 254.300.963 |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | — | 4.004.975 | — | — | 4.004.975 |
| Obligaciones con bancos | — | 16.382.473 | — | — | 16.382.473 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | — | — | — | — | — |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 9.730.863 | — | — | 9.730.863 |
| Otros pasivos | — | 244.129.260 | 368.530 | 18.532 | 244.516.322 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas (continuación)

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2023 | Tipo de Parte Relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 212.147.327 | — | — | 212.147.327 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | — | — | — | — |
| Otros instrumentos financieros | — | 1.409.616 | — | — | 1.409.616 |
| 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 | — | 6.328.359 | — | — | 6.328.359 |
| 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 | — | 199.564.444 | 1.027.735 | 11.340.375 | 211.932.554 |
| Colocaciones vivienda | — | — | 17.974.576 | 60.153.429 | 78.128.005 |
| Colocaciones consumo | — | 5.297 | 1.968.539 | 11.739.164 | 13.713.000 |
| Provisiones constituidas – colocaciones | — | (1.708.909) | (19.324) | (311.835) | (2.040.068) |
| Otros activos | 10.107 | 169.124.285 | 13.163 | 15.590 | 169.163.145 |
| Créditos contingentes | — | 119.510.117 | 4.058.155 | 17.714.242 | 141.282.514 |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | — | 242.098.165 | — | — | 242.098.165 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | — | — | — | — | — |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | — | 5.674.128 | — | — | 5.674.128 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 335.612 | 200.018.821 | 2.161.389 | 7.652.491 | 210.168.313 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 85.903.801 | 160.759.658 | 4.391.705 | 24.265.240 | 275.320.404 |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores | — | 2.002.893 | — | — | 2.002.893 |
| Obligaciones con bancos | — | 86.642.026 | — | — | 86.642.026 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | — | — | — | — | — |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | — |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | — | 10.845.072 | — | — | 10.845.072 |
| Otros pasivos | — | 152.456.915 | 492.757 | 52.902 | 153.002.574 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*)

| Al 30 de septiembre de 2024 | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
|---------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses | 8 | 13.615.075 | 348.167 | 2.289.698 | 16.252.948 |
| Ingresos por reajustes | — | 1.346.854 | 462.195 | 2.200.844 | 4.009.893 |
| Ingresos por comisiones | 103.430 | 68.871.194 | 31.741 | 56.547 | 69.062.912 |
| Resultado financiero neto | — | 72.724.370 | — | — | 72.724.370 |
| Otros ingresos | — | — | — | — | — |
| Total Ingresos | 103.438 | 156.557.493 | 842.103 | 4.547.089 | 162.050.123 |
| Gastos por intereses | 5.802.083 | 6.478.288 | 209.262 | 1.102.392 | 13.592.025 |
| Gastos por reajustes | — | 22 | 3.040 | — | 3.062 |
| Gastos por comisiones | — | 21.603.728 | — | — | 21.603.728 |
| Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias | — | (958.400) | 12.806 | 70.055 | (875.539) |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | — | 147.626 | 32.144.597 | 64.715.187 | 97.007.410 |
| Gastos de administración | — | 5.910.095 | 2.640.601 | 74.438 | 8.625.134 |
| Otros gastos | — | — | 893 | 7.952 | 8.845 |
| Total Gastos | 5.802.083 | 33.181.359 | 35.011.199 | 65.970.024 | 139.964.665 |

| Al 30 de septiembre de 2023 | Entidad Matriz M\$ | Otra Entidad Jurídica M\$ | Personal Clave del Banco Consolidado M\$ | Otras Partes Relacionadas M\$ | Total M\$ |
|---------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses | — | 20.901.071 | 398.857 | 2.000.087 | 23.300.015 |
| Ingresos por reajustes | — | 2.966.081 | 516.525 | 2.034.381 | 5.516.987 |
| Ingresos por comisiones | 139.028 | 79.911.405 | 14.760 | 63.820 | 80.129.013 |
| Resultado financiero neto | — | (4.008.778) | — | — | (4.008.778) |
| Otros ingresos | — | 217.579 | — | — | 217.579 |
| Total Ingresos | 139.028 | 99.987.358 | 930.142 | 4.098.288 | 105.154.816 |
| Gastos por intereses | 1.284.288 | 5.735.003 | 467.605 | 1.913.812 | 9.400.708 |
| Gastos por reajustes | — | 349 | 14.336 | 7.398 | 22.083 |
| Gastos por comisiones | — | 23.715.935 | — | — | 23.715.935 |
| Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias | — | (2.330.716) | (5.941) | (68.167) | (2.404.824) |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | — | 275.702 | 32.343.713 | 63.734.592 | 96.354.007 |
| Gastos de administración | — | 9.325.405 | 2.515.415 | 105.319 | 11.946.139 |
| Otros gastos | — | — | 1.733 | 19.064 | 20.797 |
| Total Gastos | 1.284.288 | 36.721.678 | 35.336.861 | 65.712.018 | 139.054.845 |

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) **Transacciones con partes relacionadas:** A continuación, se presentan las transacciones individuales en el período 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 2024

| 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\$ | Efecto en el estado de resultado | | Efecto en el estado de situación | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------|
| | | | | | | | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Cuentas por cobrar M\$ | Cuentas por pagar M\$ |
| Ionix SPA | Otras partes relacionadas | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 141.078 | — | 141.078 | — | — |
| Servipag Ltda. | Negocio conjunto | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 311.991 | — | 311.991 | — | — |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | Inversiones minoritarias | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 3.209.156 | — | 3.209.156 | — | 371.226 |
| | | Servicio informacion financiera | 30 días | Según contrato | Si | 277.254 | — | 277.254 | — | 68.004 |
| | | Comision de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 287.716 | — | 287.716 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 230.681 | — | 230.681 | — | — |
| Enex S.A. | Otras partes relacionadas | Arriendo espacios para cajero automático | 30 días | Según contrato | Si | 1.186.882 | — | 1.186.882 | — | 327.925 |
| Universidad Del Desarrollo | Otras partes relacionadas | Servicios de publicidad | 30 días | Según contrato | Si | 126.100 | — | 126.100 | — | — |
| Universidad Adolfo Ibañez | Otras partes relacionadas | Capacitacion | 30 días | Según contrato | Si | 126.544 | — | 126.544 | — | — |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. | Inversiones minoritarias | Comision de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 125.278 | — | 125.278 | — | 37.263 |
| DCV Registros S.A. | Otras partes relacionadas | Servicio informacion financiera | 30 días | Según contrato | Si | 75.937 | — | 75.937 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 225.819 | — | 225.819 | — | — |
| Redbanc S.A. | Asociadas | Servicios administracion de transacciones electrónicas | 30 días | Según contrato | Si | 13.500.765 | — | 13.500.765 | — | 1.710.721 |
| | | Servicio proyectos TI | 30 días | Según contrato | Si | 115.364 | — | 115.364 | — | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 93.418 | — | 93.418 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 372.451 | — | 372.451 | — | — |
| Depósito Central de Valores S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios control calidad y custodia | 30 días | Según contrato | Si | 655.625 | — | 655.625 | — | 94.534 |
| | | Servicios de custodia | 30 días | Según contrato | Si | 953.686 | — | 953.686 | — | — |
| CCLV Contraparte Central S.A. | Inversiones minoritarias | Comision de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 234.791 | — | 234.791 | — | 22.147 |
| Manantial S.A. | Otras partes relacionadas | Gastos generales | 30 días | Según contrato | Si | 283.124 | — | 283.124 | — | — |
| Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Asociadas | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 630.074 | — | 630.074 | — | 86.020 |
| Comder Contraparte Central S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios de compensación de valores | 30 días | Según contrato | Si | 440.129 | — | 440.129 | — | 46.928 |
| Citigroup Global Markets INC | Otras partes relacionadas | Comision de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 286.697 | — | 286.697 | — | 52.277 |
| Transbank S.A. | Asociadas | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 386.094 | — | 386.094 | — | 65.313 |
| | | Comisión de intercambio | 30 días | Según contrato | Si | 60.276.923 | 60.276.923 | — | — | — |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | Asociadas | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 518.982 | — | 518.982 | — | 319.618 |
| | | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 146.273 | — | 146.273 | — | — |
| | | Servicios de transferencia | 30 días | Según contrato | Si | 2.096.991 | — | 2.096.991 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 322.047 | — | 322.047 | — | 1.600 |
| Artikos Chile S.A. | Negocio conjunto | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 312.176 | — | 312.176 | — | — |
| Citibank N.A. | Otras partes relacionadas | Comisiones negocio de conectividad | Trimestral | Según contrato | Si | 5.906.797 | 5.906.797 | — | 2.703.388 | — |
| Nuevos Desarrollos S.A. | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 131.813 | — | — | — | 533.620 |
| Plaza Vespuccio SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 94.758 | — | — | — | 182.445 |
| Plaza Oeste SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 187.666 | — | — | — | 860.341 |
| Plaza del Trebol SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 206.837 | — | — | — | 130.700 |
| Plaza Tobalaba SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 99.367 | — | — | — | 144.725 |
| Plaza la Serena SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 166.651 | — | — | — | 588.255 |
| Inmobiliaria Mall Calama S.A. | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 105.672 | — | — | — | 169.158 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

| Razón Social | Descripción de la transacción | | | | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes | Monto MS | Efecto en el estado de resultado | | Efecto en el estado de situación | |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------------------|----------------------|
| | Naturaleza de la relación con el Banco | Tipo de Servicio | Plazo | Condiciones de renovación | | | Ingresos MS | Gastos MS | Cuentas por cobrar MS | Cuentas por pagar MS |
| Ionix SPA | Otras partes relacionadas | Servicios de licencia TI | 30 días | Según contrato | Si | 637.175 | — | 637.175 | — | 61.338 |
| Servipag Ltda. | Negocio conjunto | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 348.960 | — | 348.960 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 385.690 | — | 385.690 | — | — |
| | | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 4.357.806 | — | 4.357.806 | — | 432.000 |
| | | Servicio desarrollo de software | 30 días | Según contrato | Si | 219.784 | — | 219.784 | — | — |
| Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores | Inversiones minoritarias | Servicio información financiera | 30 días | Según contrato | Si | 362.353 | — | 362.353 | — | 500 |
| | | Comisión de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 343.736 | — | 343.736 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 288.787 | — | 288.787 | — | — |
| DCV Registros S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 319.294 | — | 319.294 | — | — |
| CCLV Contraparte Central S.A. | Inversiones minoritarias | Comisión de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 271.721 | — | 271.721 | — | — |
| Redbanc S.A. | Asociadas | Servicios administración de transacciones electrónicas | 30 días | Según contrato | Si | 15.570.301 | — | 15.570.301 | — | 1.589.306 |
| | | Servicio proyectos TI | 30 días | Según contrato | Si | 542.130 | — | 542.130 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 330.179 | — | 330.179 | — | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 82.190 | — | 82.190 | — | — |
| Sistemas Oracle de Chile Ltda. | Otras partes relacionadas | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 91.166 | — | 91.166 | — | — |
| Depósito Central de Valores S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 1.325.500 | — | 1.325.500 | — | — |
| | | Servicios control calidad y custodia | 30 días | Según contrato | Si | 1.026.392 | — | 1.026.392 | — | 42.000 |
| | | Servicios de custodia | 30 días | Según contrato | Si | 1.041.635 | — | 1.041.635 | — | — |
| Manantial S.A. | Otras partes relacionadas | Gastos generales | 30 días | Según contrato | Si | 366.170 | — | 366.170 | — | — |
| Universidad Del Desarrollo | Otras partes relacionadas | Fidelización | 30 días | Según contrato | Si | 115.000 | — | 115.000 | — | 6.664 |
| Universidad Adolfo Ibañez | Otras partes relacionadas | Capacitación | 30 días | Según contrato | Si | 333.678 | — | 333.678 | — | — |
| Canal 13 S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios de publicidad | 30 días | Mensual | Si | 92.329 | — | 92.329 | — | 36.134 |
| Nexus S.A. | Otras partes relacionadas | Ingresos generales | 30 días | Según contrato | Si | 147.866 | 147.866 | — | — | — |
| | | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 3.487.351 | — | 3.487.351 | — | — |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 404.787 | — | 404.787 | — | — |
| | | Servicios de embozado | 30 días | Según contrato | Si | 235.389 | — | 235.389 | — | — |
| | | Servicios de entrega de productos a clientes | 30 días | Según contrato | Si | 272.715 | — | 272.715 | — | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 380.188 | — | 380.188 | — | — |
| | | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 669.492 | — | 669.492 | — | 60.500 |
| | | Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. | Asociadas | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 669.492 | — | 669.492 |
| Comder Contraparte Central S.A. | Otras partes relacionadas | Servicios de compensación de valores | 30 días | Según contrato | Si | 703.270 | — | 703.270 | — | — |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. | Inversiones minoritarias | Comisión de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 141.106 | — | 141.106 | — | — |
| | | Servicio información financiera | 30 días | Según contrato | Si | 84.210 | — | 84.210 | — | — |
| | | Comisión de corretaje | 30 días | Según contrato | Si | 363.166 | — | 363.166 | — | — |
| Citigroup Global Markets INC | Otras partes relacionadas | Procesamiento de tarjetas | 30 días | Según contrato | Si | 580.078 | — | 580.078 | — | 50.874 |
| | | Asesorías de proyectos | 30 días | Según contrato | Si | 152.802 | — | 152.802 | — | — |
| Transbank S.A. | Asociadas | Comisión de intercambio | 30 días | Según contrato | Si | 93.167.816 | 93.167.816 | — | 9,096 | — |
| | | Servicios de prevención de fraude | 30 días | Según contrato | Si | 553.249 | — | 553.249 | — | 299.583 |
| | | Servicios de transferencia | 30 días | Según contrato | Si | 2.580.776 | — | 2.580.776 | — | — |
| Artikos Chile S.A. | Negocio conjunto | Servicios de recaudación | 30 días | Según contrato | Si | 180.053 | — | 180.053 | — | — |
| | | Servicios de soporte TI | 30 días | Según contrato | Si | 456.681 | — | 456.681 | — | 18.580 |
| | | Servicios computacionales | 30 días | Según contrato | Si | 383.182 | — | 383.182 | — | — |
| Citibank N.A. | Otras partes relacionadas | Comisiones negocio de Conectividad | Trimestral | Según contrato | Si | 5.866.500 | 5.866.500 | — | 2.517.027 | — |
| Nuevos Desarrollos S.A. | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 335.180 | — | — | — | 129.191 |
| Plaza Vespucio SPA | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 81.804 | — | — | — | 261.146 |
| Plaza Oeste | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 243.058 | — | — | — | 962.506 |
| Plaza del Trebol | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 291.607 | — | — | — | 373.447 |
| Plaza Tobalaba | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 127.815 | — | — | — | 229.386 |
| Plaza la Serena | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 245.473 | — | — | — | 714.432 |
| Inmobiliaria Mall Calama | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 161.704 | — | — | — | 305.800 |
| Plaza Antofagasta | Otras partes relacionadas | Contratos de arrendamiento financiero | 30 días | Según contrato | Si | 86.828 | — | — | — | — |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 – Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus subsidiarias:

| | Septiembre 2024 M\$ | Septiembre 2023 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Directorio: | | |
| Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias del Banco | 2.555.192 | 2.483.809 |
| Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias: | | |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo | 28.802.918 | 31.522.363 |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral | 3.341.679 | 821.350 |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo | — | — |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo | — | — |
| Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | — | — |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | — | — |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | — | — |
| Pago por otras obligaciones del personal | — | — |
| Subtotal | <u>32.144.597</u> | <u>32.343.713</u> |
| Total | <u>34.699.789</u> | <u>34.827.522</u> |

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

| | Septiembre 2024 | Septiembre 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | N° de Ejecutivos | |
| Directorio: | | |
| Directores – Banco y Subsidiarias del banco | 17 | 17 |
| Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias: | | |
| Gerente General –Banco | 1 | 1 |
| Gerentes Generales – Subsidiarias | 5 | 5 |
| Gerentes de División / Área – Banco | 74 | 90 |
| Gerentes de División / Área – Subsidiarias | 28 | 32 |
| Subtotal | <u>108</u> | <u>128</u> |
| Total | <u>125</u> | <u>145</u> |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

El Banco y sus subsidiarias han definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

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

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

(i) Valorización estándar de la industria.

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

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

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

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

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

(iii) Técnicas de valorización.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)**

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo cuatro ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer, un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA), y un ajuste por el fondeo de los flujos de caja del derivado (FVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidas en los portafolios de inversiones medida 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 colaterales 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. Como la metodología de valorización utilizada por Banco de Chile es CSA Discounting, el COLVA ya es parte del Mark-to-Market (MTM) 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 Otro Resultado Integral. Los ajustes por CVA/DVA/FVA/COLVA se llevan a cabo únicamente para derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa sólo para los instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(v) Controles de valorización.

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

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

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

Banco de Chile y sus subsidiarias, clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a benchmarks, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

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

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

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

Para valorizar derivados, dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para instrumentos Nivel 3:

| Tipo de Instrumento Financiero | Método de Valorización | Descripción: Inputs y fuentes de información |
|-----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonos Bancarios y Corporativos locales | Modelo de flujo de caja descontado | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno. |
| Bonos Bancarios y Corporativos Offshore | | Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (US-Libor) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno. |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(b) Cuadro de Niveles

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

| | Nivel 1 | | Nivel 2 | | Nivel 3 | | Total | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Septiembre 2024 M\$ | Diciembre 2023 M\$ |
| Activos Financieros | | | | | | | | |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u> | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | 256.556.433 | 212.475.182 | — | — | 256.556.433 | 212.475.182 |
| Swaps | — | — | 1.827.135.795 | 1.818.154.681 | — | — | 1.827.135.795 | 1.818.154.681 |
| Opciones Call | — | — | 1.367.532 | 3.435.322 | — | — | 1.367.532 | 3.435.322 |
| Opciones Put | — | — | 1.923.390 | 1.311.215 | — | — | 1.923.390 | 1.311.215 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 2.086.983.150 | 2.035.376.400 | — | — | 2.086.983.150 | 2.035.376.400 |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 92.183.430 | 181.702.376 | 1.255.432.284 | 2.845.610.464 | — | — | 1.347.615.714 | 3.027.312.840 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | — | — | 81.991.081 | 301.947.285 | 36.095.523 | 34.363.379 | 118.086.604 | 336.310.664 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 92.183.430 | 181.702.376 | 1.337.423.365 | 3.147.557.749 | 36.095.523 | 34.363.379 | 1.465.702.318 | 3.363.623.504 |
| Otros | 414.892.255 | 409.328.195 | — | — | — | — | 414.892.255 | 409.328.195 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u> | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 544.907.995 | 532.202.942 | 191.923.440 | 1.305.448.958 | — | — | 736.831.435 | 1.837.651.900 |
| Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País | — | — | 1.143.138.255 | 1.653.182.327 | 27.395.931 | 88.483.348 | 1.170.534.186 | 1.741.665.675 |
| Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior | — | — | 47.278.582 | 207.207.837 | — | — | 47.278.582 | 207.207.837 |
| Subtotal | 544.907.995 | 532.202.942 | 1.382.340.277 | 3.165.839.122 | 27.395.931 | 88.483.348 | 1.954.644.203 | 3.786.525.412 |
| Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | 45.378.051 | 49.064.753 | — | — | 45.378.051 | 49.064.753 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 45.378.051 | 49.064.753 | — | — | 45.378.051 | 49.064.753 |
| Total | 1.051.983.680 | 1.123.233.513 | 4.852.124.843 | 8.397.838.024 | 63.491.454 | 122.846.727 | 5.967.599.977 | 9.643.918.264 |
| Pasivos Financieros | | | | | | | | |
| Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Contratos de derivados financieros:</u> | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | 253.074.464 | 221.965.205 | — | — | 253.074.464 | 221.965.205 |
| Swaps | — | — | 1.946.693.358 | 1.970.023.673 | — | — | 1.946.693.358 | 1.970.023.673 |
| Opciones Call | — | — | 1.324.487 | 1.061.293 | — | — | 1.324.487 | 1.061.293 |
| Opciones Put | — | — | 2.466.822 | 3.870.945 | — | — | 2.466.822 | 3.870.945 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 2.203.559.131 | 2.196.921.116 | — | — | 2.203.559.131 | 2.196.921.116 |
| Otros | — | — | 1.486.062 | 2.304.889 | — | — | 1.486.062 | 2.304.889 |
| Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | 195.439.908 | 160.602.210 | — | — | 195.439.908 | 160.602.210 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 195.439.908 | 160.602.210 | — | — | 195.439.908 | 160.602.210 |
| Total | — | — | 2.400.485.101 | 2.359.828.215 | — | — | 2.400.485.101 | 2.359.828.215 |

(1) Al 30 de septiembre de 2024, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de "Investment Grade". Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(c) Conciliación Nivel 3

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

| Septiembre 2024 | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|------------|
| Saldo al 01-Ene-24 MS | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) MS | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) MS | Compras MS | Ventas MS | Transferencias desde niveles 1 y 2 MS | Transferencias hacia niveles 1 y 2 MS | Saldo al 30-Sep-24 MS | |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 34.363.379 | 1.383.589 | — | 25.239.823 | (31.849.356) | 6.958.088 | — | 36.095.523 |
| Subtotal | 34.363.379 | 1.383.589 | — | 25.239.823 | (31.849.356) | 6.958.088 | — | 36.095.523 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 88.483.348 | 173.165 | 1.690.606 | 22.043.682 | (27.961.214) | 3.710.203 | (60.743.859) | 27.395.931 |
| Subtotal | 88.483.348 | 173.165 | 1.690.606 | 22.043.682 | (27.961.214) | 3.710.203 | (60.743.859) | 27.395.931 |
| Total | 122.846.727 | 1.556.754 | 1.690.606 | 47.283.505 | (59.810.570) | 10.668.291 | (60.743.859) | 63.491.454 |

| Diciembre 2023 | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------|
| Saldo al 01-Ene-23 MS | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) MS | Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) MS | Compras MS | Ventas MS | Transferencias desde niveles 1 y 2 MS | Transferencias hacia niveles 1 y 2 MS | Saldo al 31-Dic-23 MS | |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 100.519.129 | 767.382 | — | 18.084.603 | (62.179.473) | 15.190.343 | (38.018.605) | 34.363.379 |
| Subtotal | 100.519.129 | 767.382 | — | 18.084.603 | (62.179.473) | 15.190.343 | (38.018.605) | 34.363.379 |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 41.283.465 | 4.092.870 | (7.354.757) | 63.929.766 | (1.695.317) | 3.950.960 | (15.723.639) | 88.483.348 |
| Subtotal | 41.283.465 | 4.092.870 | (7.354.757) | 63.929.766 | (1.695.317) | 3.950.960 | (15.723.639) | 88.483.348 |
| Total | 141.802.594 | 4.860.252 | (7.354.757) | 82.014.369 | (63.874.790) | 19.141.303 | (53.742.244) | 122.846.727 |

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro "Resultado Financiero Neto".

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro "Otro Resultado Integral Acumulado".

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(d) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

| | Al 30 de Septiembre de 2024 | | Al 31 de Diciembre de 2023 | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| | Nivel 3 M\$ | Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$ | Nivel 3 M\$ | Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$ |
| Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 36.095.523 | (248.801) | 34.363.379 | (695.960) |
| Subtotal | <u>36.095.523</u> | <u>(248.801)</u> | <u>34.363.379</u> | <u>(695.960)</u> |
| Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral | | | | |
| <u>Instrumentos financieros de deuda:</u> | | | | |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 27.395.931 | (1.029.597) | 88.483.348 | (2.720.514) |
| Subtotal | <u>27.395.931</u> | <u>(1.029.597)</u> | <u>88.483.348</u> | <u>(2.720.514)</u> |
| Total | <u>63.491.454</u> | <u>(1.278.398)</u> | <u>122.846.727</u> | <u>(3.416.474)</u> |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(e) Otros activos y pasivos

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, que en los Estados de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado es el siguiente:

| | Valor Libro | | Valor Razonable Estimado | |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.112.114.997 | 2.464.647.680 | 2.112.114.997 | 2.464.647.680 |
| Operaciones con liquidación en curso | 525.911.659 | 415.505.444 | 525.911.659 | 415.505.444 |
| Subtotal | 2.638.026.656 | 2.880.153.124 | 2.638.026.656 | 2.880.153.124 |
| Activos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 70.385.866 | 71.822.359 | 70.385.866 | 71.822.359 |
| Instrumentos financieros de deuda | 933.466.345 | 1.431.082.669 | 895.563.930 | 1.368.415.984 |
| Adeudado por bancos: | | | | |
| Bancos del país | 199.928.000 | — | 199.928.000 | — |
| Banco Central de Chile | 1.100.000.000 | 2.100.933.333 | 1.100.000.000 | 2.100.933.333 |
| Bancos del exterior | 397.056.899 | 418.246.697 | 396.415.931 | 412.661.649 |
| Subtotal | 2.700.837.110 | 4.022.085.058 | 2.662.293.727 | 3.953.833.325 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes: | | | | |
| Colocaciones comerciales | 19.579.877.052 | 19.617.940.705 | 19.350.726.646 | 19.193.778.274 |
| Colocaciones para vivienda | 12.862.594.950 | 12.269.147.875 | 12.696.245.215 | 11.656.071.118 |
| Colocaciones de consumo | 4.976.861.455 | 4.937.678.500 | 5.060.013.481 | 5.025.163.227 |
| Subtotal | 37.419.333.457 | 36.824.767.080 | 37.106.985.342 | 35.875.012.619 |
| Total | 42.758.197.223 | 43.727.005.262 | 42.407.305.725 | 42.708.999.068 |
| Pasivos | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 554.373.960 | 356.870.828 | 554.373.960 | 356.870.828 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.146.241.595 | 13.203.069.270 | 13.146.241.595 | 13.203.069.270 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 14.662.443.496 | 15.362.795.144 | 14.669.373.005 | 15.361.005.639 |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 86.696.281 | 157.173.490 | 86.696.281 | 157.173.490 |
| Obligaciones con bancos | 1.144.119.069 | 5.360.715.116 | 1.109.789.315 | 5.152.775.500 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos: | | | | |
| Letras de crédito para vivienda | 990.939 | 1.432.926 | 1.083.599 | 1.533.464 |
| Letras de crédito para fines generales | 2.278 | 11.486 | 2.490 | 12.290 |
| Bonos corrientes | 9.771.119.977 | 9.358.620.773 | 9.902.047.649 | 9.090.187.954 |
| Otras obligaciones financieras | 278.289.082 | 339.304.658 | 278.289.082 | 339.327.381 |
| Subtotal | 39.089.902.717 | 43.783.122.863 | 39.193.523.016 | 43.305.084.988 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | |
| Bonos subordinados | 1.068.667.377 | 1.039.813.847 | 1.101.352.299 | 1.035.800.537 |
| Total | 40.712.944.054 | 45.179.807.538 | 40.849.249.275 | 44.697.756.353 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(e) Otros activos y pasivos (continuación)

Los otros activos y pasivos financieros no medidos a su valor razonable, pero para los cuales se estima un valor razonable aun cuando no se gestionan en base a dicho valor, incluyen activos y pasivos tales como colocaciones, depósitos y otras captaciones a plazo, instrumentos de deuda emitidos, y otros activos financieros y obligaciones con distintos vencimientos y características. Los valores razonables de estos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

(f) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| | Nivel 1 Valor Razonable Estimado | | Nivel 2 Valor Razonable Estimado | | Nivel 3 Valor Razonable Estimado | | Total Valor Razonable Estimado | |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
| | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Activos | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.112.114.997 | 2.464.647.680 | — | — | — | — | 2.112.114.997 | 2.464.647.680 |
| Operaciones con liquidación en curso | 525.911.659 | 415.505.444 | — | — | — | — | 525.911.659 | 415.505.444 |
| Subtotal | 2.638.026.656 | 2.880.153.124 | — | — | — | — | 2.638.026.656 | 2.880.153.124 |
| Activos financieros a costo amortizado: | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 70.385.866 | 71.822.359 | — | — | — | — | 70.385.866 | 71.822.359 |
| Instrumentos financieros de deuda | 895.563.930 | 1.368.415.984 | — | — | — | — | 895.563.930 | 1.368.415.984 |
| Adeudado por bancos: | | | | | | | | |
| Bancos del país | 199.928.000 | — | — | — | — | — | 199.928.000 | — |
| Banco Central de Chile | 1.100.000.000 | 2.100.933.333 | — | — | — | — | 1.100.000.000 | 2.100.933.333 |
| Bancos del exterior | — | — | — | — | 396.415.931 | 412.661.649 | 396.415.931 | 412.661.649 |
| Subtotal | 2.265.877.796 | 3.541.171.676 | — | — | 396.415.931 | 412.661.649 | 2.662.293.727 | 3.953.833.325 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes: | | | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | — | — | — | — | 19.350.726.646 | 19.193.778.274 | 19.350.726.646 | 19.193.778.274 |
| Colocaciones para vivienda | — | — | — | — | 12.696.245.215 | 11.656.071.118 | 12.696.245.215 | 11.656.071.118 |
| Colocaciones de consumo | — | — | — | — | 5.060.013.481 | 5.025.163.227 | 5.060.013.481 | 5.025.163.227 |
| Subtotal | — | — | — | — | 37.106.985.342 | 35.875.012.619 | 37.106.985.342 | 35.875.012.619 |
| Total | 4.903.904.452 | 6.421.324.800 | — | — | 37.503.401.273 | 36.287.674.268 | 42.407.305.725 | 42.708.999.068 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 554.373.960 | 356.870.828 | — | — | — | — | 554.373.960 | 356.870.828 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.243.640.069 | 13.321.571.539 | — | — | — | — | 13.243.640.069 | 13.321.571.539 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | — | — | — | — | 14.669.373.005 | 15.361.005.639 | 14.669.373.005 | 15.361.005.639 |
| Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores | 86.696.281 | 157.173.490 | — | — | — | — | 86.696.281 | 157.173.490 |
| Obligaciones con bancos | — | — | — | — | 1.109.789.315 | 5.152.775.500 | 1.109.789.315 | 5.152.775.500 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos: | | | | | | | | |
| Letras de crédito para vivienda | — | — | 1.083.599 | 1.533.464 | — | — | 1.083.599 | 1.533.464 |
| Letras de crédito para fines generales | — | — | 2.490 | 12.290 | — | — | 2.490 | 12.290 |
| Bonos corrientes | — | — | 9.902.047.649 | 9.090.187.954 | — | — | 9.902.047.649 | 9.090.187.954 |
| Otras obligaciones financieras | — | — | — | — | 278.289.082 | 339.327.381 | 278.289.082 | 339.327.381 |
| Subtotal | 13.330.336.350 | 13.478.745.029 | 9.903.133.738 | 9.091.733.708 | 16.057.451.402 | 20.853.108.520 | 39.290.921.490 | 43.423.587.257 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | | | | | |
| Bonos subordinados | — | — | — | — | 1.101.352.299 | 1.035.800.537 | 1.101.352.299 | 1.035.800.537 |
| Total | 13.884.710.310 | 13.835.615.857 | 9.903.133.738 | 9.091.733.708 | 17.158.803.701 | 21.888.909.057 | 40.946.647.749 | 44.816.258.622 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(f) Niveles de otros activos y pasivos (continuación)

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país (incluido el Banco Central de Chile)

Pasivos:

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

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada en el mercado. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.
- Letras de Crédito y Bonos Corrientes: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.
- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos (incluido Banco Central de Chile), Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.43 – Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

| Al 30 de septiembre 2024 | 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 | 21.190.208.649 | 21.858.336.134 | 159.325.443 | 5.075.650.113 | — | 32.073.096 | 241.218.455 | 115.537.109 | 17.871.570 | 19.883.474 | 15.689.566 | 48.725.793.609 |
| Activos no financieros | 2.450.332.964 | 43.270.645 | 11.310.375 | 450.442.920 | — | — | 1.448.058 | — | — | — | 9.268 | 2.956.814.230 |
| Total Activos | 23.640.541.613 | 21.901.606.779 | 170.635.818 | 5.526.093.033 | — | 32.073.096 | 242.666.513 | 115.537.109 | 17.871.570 | 19.883.474 | 15.698.834 | 51.682.607.839 |
| Pasivos | | | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 25.463.397.071 | 10.683.882.172 | 702.880 | 5.616.680.193 | — | 8.222.110 | 209.336.347 | 298.798.886 | 229.089.975 | 5.724 | 463.321.071 | 42.973.436.429 |
| Pasivos no financieros | 2.236.709.553 | 349.385.455 | 1.137.704 | 313.764.508 | — | 33.549 | 4.594.086 | 1.064 | 96.328 | — | 93.934 | 2.905.816.181 |
| Total Pasivos | 27.700.106.624 | 11.033.267.627 | 1.840.584 | 5.930.444.701 | — | 8.255.659 | 213.930.433 | 298.799.950 | 229.186.303 | 5.724 | 463.415.005 | 45.879.252.610 |
| Descalee de Activos y Pasivos Financieros (*) | (4.273.188.422) | 11.174.453.962 | 158.622.563 | (541.030.080) | — | 23.850.986 | 31.882.108 | (183.261.777) | (211.218.405) | 19.877.750 | (447.631.505) | 5.752.357.180 |

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

| Al 31 de diciembre 2023 | 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 | 26.148.436.678 | 21.213.687.429 | 145.584.290 | 5.593.506.012 | — | 42.300.199 | 176.379.886 | 3.987.811 | 18.085.377 | 16.224.541 | 12.727.795 | 53.370.920.018 |
| Activos no financieros | 2.024.901.071 | 30.486.979 | 13.710.481 | 344.211.040 | — | 23.108 | 1.289.406 | 1.029 | — | — | 36.442 | 2.414.659.556 |
| Total Activos | 28.173.337.749 | 21.244.174.408 | 159.294.771 | 5.937.717.052 | — | 42.323.307 | 177.669.292 | 3.988.840 | 18.085.377 | 16.224.541 | 12.764.237 | 55.785.579.574 |
| Pasivos | | | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 29.850.995.517 | 10.430.822.165 | 277.901 | 6.018.902.550 | — | 9.950.489 | 195.817.738 | 291.395.817 | 226.388.029 | 5.715.981 | 297.054.710 | 47.327.320.897 |
| Pasivos no financieros | 2.184.490.098 | 350.671.033 | 721.080 | 252.955.402 | — | 46.822 | 3.810.928 | 6.001 | 12.598 | 5.260 | 74.904 | 2.792.794.126 |
| Total Pasivos | 32.035.485.615 | 10.781.493.198 | 998.981 | 6.271.857.952 | — | 9.997.311 | 199.628.666 | 291.401.818 | 226.400.627 | 5.721.241 | 297.129.614 | 50.120.115.023 |
| Descalee de Activos y Pasivos Financieros (*) | (3.702.558.839) | 10.782.865.264 | 145.306.389 | (425.396.538) | — | 32.349.710 | (19.437.852) | (287.408.006) | (208.302.652) | 10.508.560 | (284.326.915) | 6.043.599.121 |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo****(1) Introducción**

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

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

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

(a) Estructura de Administración de Riesgo

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

El Directorio del Banco establece las políticas de riesgo, el Marco de Apetito por Riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos. Igualmente, aprueba los modelos de provisiones, la Política de Provisiones Adicionales y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Asimismo, ratifica las estrategias, políticas, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional y se encarga de garantizar la consistencia de este modelo con la estrategia del Banco, asegurando una adecuada implantación del modelo en la organización. Junto con ello, 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.

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

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

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

Cabe señalar que en agosto 2024, se constituye la División Riesgo Corporativo que consolida las anteriores divisiones de riesgo (División Riesgo Crédito Mayorista y División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos). Contribuye a dar un gobierno efectivo a los principales riesgos de la Corporación, con foco en optimizar la relación riesgo – retorno, asegurando la continuidad de negocios y generando una robusta cultura de riesgo, identificando potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de movimientos de factores de mercado o de la falta de adecuación de procesos, personas o sistemas, contribuyendo de manera integral a la gestión de capital.

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

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

- Riesgo Mercado: Es responsable de desarrollar la función de medición, limitación, control y reporte de riesgo de mercado, junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco.
- 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.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

- Seguimiento, Reporting y Control Gestión Riesgos: Es responsable de gestionar y controlar el Riesgo de Crédito, especialmente a través del monitoreo de los principales indicadores de portafolio y 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, gestiona la información de riesgo y la provee a las distintas instancias de gobierno y áreas interesadas para la toma de decisiones y contribuye a otorgar un gobierno efectivo a los proyectos de División Riesgo Corporativo, velando por el cumplimiento normativo y la correcta ejecución de los mismos, así como es responsable del control de gestión de la División Riesgo Corporativo.

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

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

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

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

- **Control Global:** Es responsable de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada uno de los ámbitos de Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios, al interior del Banco y Subsidiarias. En relación al ámbito de Riesgo Operacional, es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales e impulsar una cultura en materia de riesgos para prevenir pérdidas financieras y mejorar la calidad de los procesos, proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los requerimientos normativos y los objetivos del negocio.

Como parte de la Gerencia Control Global, se encuentra la Gerencia de Continuidad de Negocios que es la encargada de gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, además es el responsable de mantener la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago del Banco, a través de un modelo integral y resiliente en ámbitos operativos y tecnológico. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), con una función independiente encargada de diseñar e implementar un entorno de monitoreo de la adecuada definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, así como de la independencia de las funciones de control de la División de Ciberseguridad.

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

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

Comités de Directores y de la Administración del Banco**(i) Comités 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 posterior aprobación del Directorio; el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio y riesgo de liquidez; la revisión de la evolución de posiciones financieras y de riesgos de mercado; el seguimiento de excesos de límites y de activación de alertas; asegurar una adecuada identificación de los factores de riesgo de las posiciones financieras; velar porque los lineamientos de administración de riesgos de precio y de liquidez en subsidiarias del Banco sean coherentes con los de este último y que queden reflejados en sus propias políticas y procedimientos.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(1) Introducción (continuación)

(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(ii) Comités de Crédito

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

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

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

(iii) Comité Riesgo de Cartera

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

(iv) Comité Superior de Riesgo Operacional

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(iv) Comité Superior de Riesgo Operacional (continuación)**

Entre otras muchas funciones abocadas a la supervisión de la adecuada gestión del riesgo operacional en el Banco y sus subsidiarias, este comité está a cargo de sancionar la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos asociadas al modelo de gestión integral del riesgo operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difundiendo en la Organización; de promover una cultura de gestión del riesgo operacional en el Banco y subsidiarias; revisar y aprobar la medición integral de riesgos en materia de Riesgo Operacional; revisar y aprobar el marco de apetito al riesgo operacional del Banco; velar por el cumplimiento de 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; velar por la solvencia a largo plazo de la organización evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; pronunciarse sobre nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de políticas en esta materia en subsidiarias 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.

(v) Comité de Gestión de Capital

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

(vi) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Entre otras funciones, este comité debe velar por el cumplimiento de los principales lineamientos a utilizar para la construcción de modelos; 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. También está a cargo de velar por el cumplimiento de los lineamientos de seguimiento de modelos, los que también son aprobados en directorio.

(vii) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(viii) Comité de 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 de Riesgo Operacional están: desarrollar un modelo de gestión integral de riesgo operacional, 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 de riesgo operacional; revisar el marco de apetito al riesgo operacional; velar por el 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 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; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; 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.

(c) Metodología de Medición

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

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos para la generación de modelos de riesgo de crédito, abarcando los modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo los criterios NIIF) 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.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(c) Metodología de Medición (continuación)**

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

- **Evaluación individual:** aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.
- **Evaluación grupal:** aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas. En marzo 2024, la CMF emitió la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo, cuyas disposiciones comenzarán a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025.

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 el 2024, el Banco mantuvo sin modificaciones el monto de provisiones adicionales constituido.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(c) Metodología de Medición (continuación)**

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio a través del cual se posibilita identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de 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, las que le permiten monitorear de manera constante el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas, en caso de que se requieran. El resultado de estas actividades forma parte del informe anual de autoevaluación de patrimonio efectivo aprobado por el Directorio y reportado a la CMF.

(2) Riesgo de Crédito

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

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. 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.

En materias de riesgos relacionados a cambio climático, en continuidad con el año anterior, durante 2024 se ha logrado avances en las metodologías empleadas para identificar los riesgos relacionados con el factor climático en la cartera. Esto incluye la realización de diversas capacitaciones especializadas en materias de riesgos ESG a ejecutivos de diferentes divisiones, entre ellos ejecutivos de riesgo, fortaleciendo la capacidad del Banco para abordar de manera proactiva estos desafíos emergentes.

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:

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)**

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen. Que alerten también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.
3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, tanto en aspectos regulatorios (provisiones, capital, pruebas de tensión) y de gestión (admisión, gestión, cobranza), para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficientes que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las políticas reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

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 un adecuado modelo de 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 pago, endeudamiento en el sistema financiero y giro comercial e información financiera, según corresponda.

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)****(a) Admisión (continuación)**

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

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 es la acción dentro del proceso de crédito que permite que el Banco actúe de manera anticipada ante signos de deterioro de la cartera 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, de manera centralizada, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos, en base a información actualizada periódicamente tanto del cliente como de la industria, mediante el empleo de robustas herramientas de gestión. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)****(2) Riesgo de Crédito (continuación)****(c) Recuperación o Cobranza:**

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

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

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

(d) Concentración de Portafolio:

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 2024:

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portafolio (continuación)

| | Chile MMS | Estados Unidos MMS | Inglaterra MMS | Brasil MMS | Otros MMS | Total MMS |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|
| Activos Financieros | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 1.322.115 | 609.861 | 32.401 | 8 | 147.730 | 2.112.115 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | |
| Forwards (*) | 137.949 | 17.186 | 66.030 | — | 35.391 | 256.556 |
| Swaps (**) | 811.119 | 149.976 | 726.504 | — | 139.537 | 1.827.136 |
| Opciones Call | 843 | — | 525 | — | — | 1.368 |
| Opciones Put | 1.809 | — | 114 | — | — | 1.923 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 951.720 | 167.162 | 793.173 | — | 174.928 | 2.086.983 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 1.347.616 | — | — | — | — | 1.347.616 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 118.086 | — | — | — | — | 118.086 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 1.465.702 | — | — | — | — | 1.465.702 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | 400.065 | — | — | — | — | 400.065 |
| Instrumentos de patrimonio | 13.467 | — | — | — | — | 13.467 |
| Otros | 739 | 621 | — | — | — | 1.360 |
| Subtotal | 414.271 | 621 | — | — | — | 414.892 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 736.830 | — | — | — | — | 736.830 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 1.170.536 | — | — | — | — | 1.170.536 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | 47.278 | — | — | — | 47.278 |
| Subtotal | 1.907.366 | 47.278 | — | — | — | 1.954.644 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | 11.504 | 21.880 | — | 11.994 | 45.378 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 11.504 | 21.880 | — | 11.994 | 45.378 |
| Activos Financieros a costo amortizado: | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 70.386 | — | — | — | — | 70.386 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y del Banco Central de Chile | 933.498 | — | — | — | — | 933.498 |
| Subtotal | 933.498 | — | — | — | — | 933.498 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 1.100.000 | — | — | — | — | 1.100.000 |
| Bancos del país | 200.000 | — | — | — | — | 200.000 |
| Bancos del exterior (***) | — | — | — | 239.334 | 158.748 | 398.082 |
| Subtotal | 1.300.000 | — | — | 239.334 | 158.748 | 1.698.082 |
| Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | 19.950.098 | — | — | — | 9.384 | 19.959.482 |
| Colocaciones para vivienda | 12.899.904 | — | — | — | — | 12.899.904 |
| Colocaciones de consumo | 5.342.678 | — | — | — | — | 5.342.687 |
| Subtotal | 38.192.689 | — | — | — | 9.384 | 38.202.073 |

(*) Otros incluye: Francia \$29.993 millones y Suiza \$5.398 millones.

(**) Otros incluye: Francia \$39.768 millones, España \$31.486 millones y Canadá \$68.283 millones.

(***) Otros incluye: China \$62.174 millones y Catar \$44.896 millones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

| | Banco Central de Chile MMS | Gobierno MMS | Personas MMS | Servicios Financieros MMS | Comercio MMS | Manufactura MMS | Minería MMS | Electricidad, Gas y Agua MMS | Agricultura y Ganadería MMS | Pesca MMS | Transportes y Telecomunicación MMS | Construcción MMS | Servicios MMS | Otros MMS | Total MMS |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|-----------------|-------------|------------------------------|-----------------------------|-----------|------------------------------------|------------------|---------------|-----------|-----------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 304.104 | — | — | 1.808.011 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.112.115 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | 232.041 | 10.521 | 6.559 | 186 | 2.053 | 371 | — | 323 | 2.885 | 1.617 | — | 256.556 |
| Swaps | — | — | — | 1.743.322 | 1.294 | 3.156 | — | 20.482 | 13.501 | 317 | 36.012 | 2.585 | 6.467 | — | 1.827.136 |
| Opciones Call | — | — | — | 582 | 267 | 266 | — | — | 222 | — | 26 | — | 5 | — | 1.368 |
| Opciones Put | — | — | — | 253 | 1.111 | 521 | — | — | 38 | — | — | — | — | — | 1.923 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 1.976.198 | 13.193 | 10.502 | 186 | 22.535 | 14.132 | 317 | 36.361 | 5.470 | 8.089 | — | 2.086.983 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 1.192.718 | 154.898 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.347.616 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 118.086 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 118.086 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 1.192.718 | 154.898 | — | 118.086 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.465.702 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | — | — | — | 400.065 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 400.065 |
| Instrumentos de patrimonio | — | — | — | 13.467 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 13.467 |
| Otros | — | — | — | 1.360 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.360 |
| Subtotal | — | — | — | 414.892 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 414.892 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 736.830 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 736.830 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 1.141.620 | 5.176 | — | — | 11.130 | 7.568 | — | 5.042 | — | — | — | 1.170.536 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | 47.278 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 47.278 |
| Subtotal | — | 736.830 | — | 1.188.898 | 5.176 | — | — | 11.130 | 7.568 | — | 5.042 | — | — | — | 1.954.644 |
| Contratos de Derivados de Cobertura Contable | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | — | 45.378 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 45.378 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 45.378 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 45.378 |
| Activos Financieros a costo amortizado (*) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa | — | — | — | 65.813 | — | — | — | — | — | — | — | — | 649 | 3.924 | 70.386 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | — | 933.498 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 933.498 |
| Subtotal | — | 933.498 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 933.498 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 1.100.000 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.100.000 |
| Bancos del país | — | — | — | 200.000 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 200.000 |
| Bancos del exterior | — | — | — | 398.082 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 398.082 |
| Subtotal | 1.100.000 | — | — | 598.082 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.698.082 |

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°42.11 g).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2023:

| | Chile MMS | Estados Unidos MMS | Inglaterra MMS | Brasil MMS | Otros MMS | Total MMS |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|
| Activos Financieros | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 1.536.512 | 811.198 | 27.492 | 9 | 89.437 | 2.464.648 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | |
| Forwards (*) | 129.596 | 13.712 | 27.450 | — | 41.717 | 212.475 |
| Swaps (**) | 739.444 | 59.478 | 856.718 | — | 162.515 | 1.818.155 |
| Opciones Call | 1.939 | 248 | 955 | — | 293 | 3.435 |
| Opciones Put | 542 | 70 | 654 | — | 45 | 1.311 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 871.521 | 73.508 | 885.777 | — | 204.570 | 2.035.376 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 3.027.313 | — | — | — | — | 3.027.313 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 336.311 | — | — | — | — | 336.311 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 3.363.624 | — | — | — | — | 3.363.624 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | 405.752 | — | — | — | — | 405.752 |
| Instrumentos de patrimonio | 2.058 | 485 | — | — | — | 2.543 |
| Otros | 844 | 145 | — | — | 44 | 1.033 |
| Subtotal | 408.654 | 630 | — | — | 44 | 409.328 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 1.837.652 | — | — | — | — | 1.837.652 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | 1.741.665 | — | — | — | — | 1.741.665 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | 207.208 | — | — | — | 207.208 |
| Subtotal | 3.579.317 | 207.208 | — | — | — | 3.786.525 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | 11.975 | 18.712 | — | 18.378 | 49.065 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | 11.975 | 18.712 | — | 18.378 | 49.065 |
| Activos Financieros a costo amortizado: | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 71.822 | — | — | — | — | 71.822 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | |
| Del Estado y del Banco Central de Chile | 1.431.141 | — | — | — | — | 1.431.141 |
| Subtotal | 1.431.141 | — | — | — | — | 1,431,141 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 2.100.933 | — | — | — | — | 2.100.933 |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior (***) | — | — | 436 | 205.362 | 213.200 | 418.998 |
| Subtotal | 2.100.933 | — | 436 | 205.362 | 213.200 | 2.519.931 |
| Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes | | | | | | |
| Colocaciones comerciales | 19.969.857 | — | — | — | 14.288 | 19.984.145 |
| Colocaciones para vivienda | 12.303.154 | — | — | — | — | 12.303.154 |
| Colocaciones de consumo | 5.306.436 | — | — | — | — | 5.306.436 |
| Subtotal | 37.579.447 | — | — | — | 14.288 | 37.593.735 |

(*) Otros incluye: Francia MMS33.034 y España MMS7.

(**) Otros incluye: Francia MMS38.199 y España MMS31.881.

(***) Otros incluye: China MMS109.229.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(d) Concentración de Portfolio (continuación)

| | Banco Central de Chile MMS | Gobierno MMS | Personas MMS | Servicios Financieros MMS | Comercio MMS | Manufactura MMS | Minería MMS | Electricidad, Gas y Agua MMS | Agricultura y Ganadería MMS | Pesca MMS | Transportes y Telecomunicación MMS | Construcción MMS | Servicios MMS | Otros MMS | Total MMS |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|-----------------|-------------|------------------------------|-----------------------------|-----------|------------------------------------|------------------|---------------|-----------|-----------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 590.426 | — | — | 1.874.222 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.464.648 |
| Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contratos de derivados financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | 124.644 | 15.853 | 6.396 | 132 | 1.834 | 3.529 | 3 | 1.074 | 1.589 | 57.421 | — | 212.475 |
| Swaps | — | — | 243 | 1.739.380 | 2.610 | 10.797 | — | 15.664 | 3.848 | 2.609 | 24.116 | 14.914 | 3.974 | — | 1.818.155 |
| Opciones Call | — | — | — | 1.899 | 422 | 252 | — | — | 834 | — | — | — | 28 | — | 3.435 |
| Opciones Put | — | — | — | 809 | 277 | 212 | — | — | — | — | — | — | 13 | — | 1.311 |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | 243 | 1.866.732 | 19.162 | 17.657 | 132 | 17.498 | 8.211 | 2.612 | 25.190 | 16.503 | 61.436 | — | 2.035.376 |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 2.799.442 | 227.871 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.027.313 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 336.311 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 336.311 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | 2.799.442 | 227.871 | — | 336.311 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.363.624 |
| Otros instrumentos financieros | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inversiones en fondos mutuos | — | — | — | 405.752 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 405.752 |
| Instrumentos de patrimonio | — | — | — | 2.543 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.543 |
| Otros | — | — | — | 1.033 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.033 |
| Subtotal | — | — | — | 409.328 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 409.328 |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 473.642 | 1.364.010 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.837.652 |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | — | — | — | 1.457.305 | 17.791 | — | — | 12.507 | 7.277 | — | 4.837 | — | — | 241.948 | 1.741.665 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | — | — | — | 207.208 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 207.208 |
| Subtotal | 473.642 | 1.364.010 | — | 1.664.513 | 17.791 | — | — | 12.507 | 7.277 | — | 4.837 | — | — | 241.948 | 3.786.525 |
| Contratos de Derivados de Cobertura Contable | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forwards | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Swaps | — | — | — | 49.065 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 49.065 |
| Opciones Call | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Opciones Put | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Futuros | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Subtotal | — | — | — | 49.065 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 49.065 |
| Activos Financieros a costo amortizado (*) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 507.261 | 923.880 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.431.141 |
| Subtotal | 507.261 | 923.880 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.431.141 |
| Adeudado por Bancos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Central de Chile | 2.100.933 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.100.933 |
| Bancos del país | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bancos del exterior | — | — | — | 418.998 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 418.998 |
| Subtotal | 2.100.933 | — | — | 418.998 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.519.931 |

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°42.11 g).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(e) Garantías y otras mejoras crediticias

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo: hipotecas sobre propiedades residenciales.

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

La administración se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 247.585 garantías constituidas al 30 de septiembre 2024 (246.063 en diciembre 2023) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

| Septiembre 2024 | Garantía | | | | | |
|--------------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|-----------------|-------------------|
| | Colocaciones MMS | Hipotecas MMS | Prendas MMS | Valores mobiliarios MMS | Warrants MMS | Total MMS |
| Corporaciones | 15.189.621 | 2.811.031 | 159.817 | 503.178 | 636 | 3.474.662 |
| Pymes | 4.769.862 | 3.409.665 | 15.101 | 9.361 | — | 3.434.127 |
| Consumo | 5.342.686 | 381.766 | 507 | 2.399 | — | 384.672 |
| Vivienda | 12.899.904 | 12.378.823 | 129 | — | — | 12.378.952 |
| Total | 38.202.073 | 18.981.285 | 175.554 | 514.938 | 636 | 19.672.413 |

| Diciembre 2023 | Garantía | | | | | |
|----------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|-----------------|-------------------|
| | Colocaciones MMS | Hipotecas MMS | Prendas MMS | Valores mobiliarios MMS | Warrants MMS | Total MMS |
| Corporaciones | 15.142.365 | 4.157.394 | 204.423 | 610.957 | 3.503 | 4.976.277 |
| Pymes | 4.841.780 | 3.330.145 | 16.097 | 10.464 | — | 3.356.706 |
| Consumo | 5.306.436 | 363.923 | 607 | 2.633 | — | 367.163 |
| Vivienda | 12.303.154 | 11.743.317 | 114 | — | — | 11.743.431 |
| Total | 37.593.735 | 19.594.779 | 221.241 | 624.054 | 3.503 | 20.443.577 |

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(e) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de \$145.761 millones y \$140.371 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de \$487.073 millones y \$459.858 millones, respectivamente.

(f) Calidad crediticia por clase de activos

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

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

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°42.11 letra (d).

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

| | Cartera en mora pero no deteriorada (*) | | | |
|-----------------|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 1 a 29 días MMS | 30 a 59 días MMS | 60 a 89 días MMS | 90 o más días MMS |
| Septiembre 2024 | 819.795 | 210.330 | 73.248 | — |
| Diciembre 2023 | 729.515 | 201.364 | 65.003 | — |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(2) Riesgo de Crédito (continuación)

(g) Bienes Recibidos en Pago

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de \$28.516 millones y \$21.396 millones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 2024 MMS | Diciembre 2023 MMS |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Adeudado por Bancos | | |
| Banco Central de Chile | — | — |
| Bancos del País | — | — |
| Bancos del Exterior | — | — |
| Subtotal | <u>—</u> | <u>—</u> |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto | | |
| Colocaciones comerciales | 467.594 | 445.462 |
| Colocaciones para vivienda | 292.276 | 266.920 |
| Colocaciones de consumo | 364.548 | 306.632 |
| Subtotal | <u>1.124.418</u> | <u>1.019.014</u> |
| Total activos financieros renegociados | <u>1.124.418</u> | <u>1.019.014</u> |

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

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

| | Septiembre 2024 MMS | Diciembre 2023 MMS |
|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Deuda total relacionados | 596.851 | 476.459 |
| Patrimonio efectivo consolidado | 6.859.572 | 6.578.584 |
| % uso de límite | 8,70% | 7,24% |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina Riesgo de Precio. Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de Administración de Riesgo de Liquidez y la Política de Administración de Riesgo de Mercado, ambas sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a la aprobación por parte del Directorio del Banco, a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez

Medición y Límites del Riesgo de Liquidez

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada sub-categoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El uso a septiembre en 2024 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

| | MAR LCCY + FCCY MMMS | | MAR FCCY MMUS\$ | |
|----------|-------------------------|-------------|--------------------|-------|
| | 1 - 30 días | 1 - 90 días | 1 - 30 días | |
| Máximo | 2.442 | 4.402 | Máximo | 842 |
| Mínimo | 567 | 2.826 | Mínimo | (358) |
| Promedio | 1.412 | 3.696 | Promedio | 185 |

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

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2024 es el siguiente:

| | Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS\$ |
|----------|---------------------------------------------|
| Máximo | 1.471 |
| Mínimo | 112 |
| Promedio | 749 |

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 2024 se muestran a continuación:

| | Fondeo Contrapartes Financieras/ Activos | Depósitos/ Colocaciones |
|----------|------------------------------------------------|----------------------------|
| Máximo | 35% | 65% |
| Mínimo | 31% | 61% |
| Promedio | 33% | 64% |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente “CMF”), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

A la fecha la CMF establece las siguientes disposiciones para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días, Límite Normativo Índice C46 < 1 vez el capital básico.

Los niveles de uso del Índice durante el ejercicio 2024 se muestran a continuación:

| | C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico | | C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico |
|------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| | <u>1 - 30 días</u> | <u>1 - 90 días</u> | <u>1 - 30 días</u> |
| Máximo | 0,21 | (0,06) | 0,17 |
| Mínimo | (0,12) | (0,15) | 0,05 |
| Promedio | 0,04 | (0,01) | 0,11 |
| Límite Normativo | N/A | N/A | 1,0 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Los descálces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MMS

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|----------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.373.663 | 10.514.431 | 11.549.625 | 15.205.357 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 18.904.387 | 21.368.910 | 24.925.860 | 28.570.364 |
| Descalce | 10.530.724 | 10.854.479 | 13.376.235 | 13.365.007 |
| 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 | 1.356.769 | 1.886.810 | 1.863.959 | 2.358.978 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 2.859.460 | 3.066.738 | 3.439.973 | 4.096.432 |
| Descalce | 1.502.691 | 1.179.928 | 1.576.014 | 1.737.454 |
| Límites: Una vez el capital | | | 5.430.965 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 3.854.951 | |

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.854.951.125.825

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024. BASE AJUSTADA
Cifras en MMS

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|----------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.010.638 | 9.679.444 | 10.164.328 | 12.476.619 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 9.248.751 | 10.194.436 | 11.463.739 | 13.536.795 |
| Descalce | 1.238.113 | 514.992 | 1.299.411 | 1.060.176 |
| 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 | 1.255.701 | 1.534.729 | 1.352.197 | 1.466.792 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 1.865.398 | 1.976.256 | 2.212.701 | 2.766.662 |
| Descalce | 609.697 | 441.527 | 860.504 | 1.299.870 |
| Límites: Una vez el capital | | | 5.430.965 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 4.570.461 | |

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.570.461.650.241

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024. BASE CONTRACTUAL
Cifras en MMS

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 9.325.703 | 11.475.126 | 12.530.680 | 16.198.373 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 19.719.579 | 22.184.102 | 25.743.058 | 29.387.621 |
| Descalce | 10.393.876 | 10.708.976 | 13.212.378 | 13.189.248 |
| 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 | 1.356.769 | 1.886.810 | 1.863.959 | 2.358.978 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 2.859.460 | 3.066.738 | 3.439.973 | 4.096.491 |
| Descalce | 1.502.691 | 1.179.928 | 1.576.014 | 1.737.513 |
| Límites: Una vez el capital | | | 5.430.965 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 3.854.951 | |

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.854.951.125.815.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024. BASE AJUSTADA
Cifras en MMS

| MONEDA CONSOLIDADA | De 0 a 7 días | De 0 a 15 días | De 0 a 30 días | De 0 a 90 días |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos | 8.962.678 | 10.640.138 | 11.145.382 | 13.469.636 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 10.063.943 | 11.009.628 | 12.280.937 | 14.354.051 |
| Descalce | 1.101.265 | 369.490 | 1.135.555 | 884.415 |
| 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 | 1.255.701 | 1.534.729 | 1.352.197 | 1.466.792 |
| Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos | 1.865.398 | 1.976.256 | 2.212.701 | 2.766.721 |
| Descalce | 609.697 | 441.527 | 860.504 | 1.299.929 |
| Límites: Una vez el capital | | | 5.430.965 | |
| MARGEN DISPONIBLE | | | 4.570.461 | |

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$4.570.461.650.227.

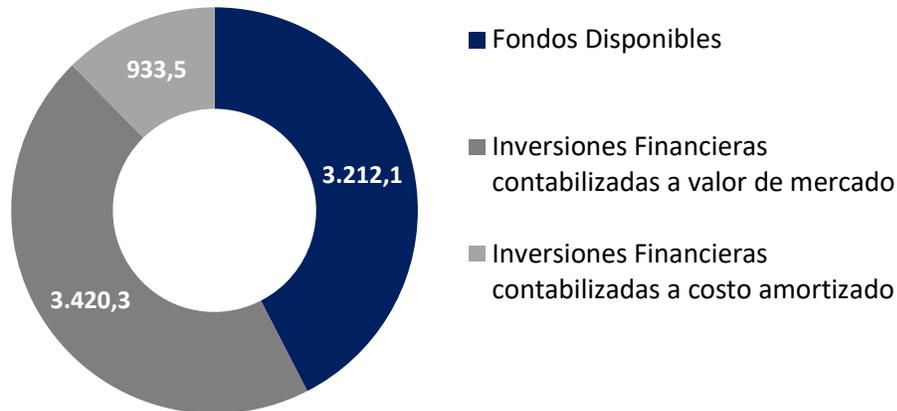
Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de septiembre de 2024, cifras en MM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre de 2024

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el primero, el nivel mínimo exigido es 1 vez (100%) el indicador de LCR, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 0,8 veces (80%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2024 se muestran a continuación:

| | LCR | NSFR |
|------------------|------|---------|
| Máximo | 2,56 | 1,25 |
| Mínimo | 1,94 | 1,20 |
| Promedio | 2,28 | 1,23 |
| Límite Normativo | 1,0 | 0,8 (*) |

(*) Por disposición transitoria del Banco Central de Chile, en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, éste límite aumentará en forma gradual hasta llegar a 1,0 en enero de 2026.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

El perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a septiembre 2024 y diciembre 2023, es el siguiente:

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Pasivos al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 554.374 | — | — | — | — | — | 554.374 |
| Derivados con liquidación por entrega | 556.233 | 529.322 | 934.834 | 1.002.171 | 758.153 | 1.398.505 | 5.179.218 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.243.640 | — | — | — | — | — | 13.243.640 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 9.861.407 | 3.068.927 | 1.785.480 | 71.226 | 572 | 822 | 14.788.434 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 86.129 | 58 | 500 | — | — | — | 86.687 |
| Obligaciones con bancos | 209.841 | 163.085 | 548.509 | 222.684 | — | — | 1.144.119 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas) | 175.638 | 411.191 | 779.970 | 3.076.025 | 2.189.168 | 4.527.780 | 11.159.772 |
| Otras obligaciones financieras | 280.445 | — | — | — | — | — | 280.445 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 3.491 | 18.967 | 28.656 | 95.246 | 88.264 | 1.157.136 | 1.391.760 |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación) | 24.971.198 | 4.191.550 | 4.077.949 | 4.467.352 | 3.036.157 | 7.084.243 | 47.828.449 |
| Derivados con liquidación por compensación | 367.846 | 415.839 | 843.428 | 1.646.472 | 701.658 | 1.845.094 | 5.820.337 |

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Pasivos al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 356.871 | — | — | — | — | — | 356.871 |
| Derivados con liquidación por entrega | 449.301 | 883.862 | 946.696 | 1.138.243 | 738.806 | 1.481.105 | 5.638.013 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.321.572 | — | — | — | — | — | 13.321.572 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 10.432.630 | 3.513.898 | 1.516.468 | 66.062 | 595 | 542 | 15.530.195 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 156.846 | 158 | — | — | — | — | 157.004 |
| Obligaciones con bancos | 44.475 | 65.210 | 5.079.495 | 157.383 | — | — | 5.346.563 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas) | 55.897 | 196.986 | 1.097.658 | 2.537.939 | 2.351.864 | 4.422.665 | 10.663.009 |
| Otras obligaciones financieras | 338.891 | — | 24 | — | — | — | 338.915 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 3.006 | — | 46.575 | 95.774 | 85.615 | 1.146.822 | 1.377.792 |
| Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación) | 25.159.489 | 4.660.114 | 8.686.916 | 3.995.401 | 3.176.880 | 7.051.134 | 52.729.934 |
| Derivados con liquidación por compensación | 339.148 | 339.427 | 1.033.954 | 1.245.586 | 964.056 | 1.879.807 | 5.801.978 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Banca (el Libro de Banca incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un sub-conjunto del Libro de Banca, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

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

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

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2024 se ilustran en la siguiente tabla:

| | Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MMS |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|
| | <hr/> |
| Máximo | 2.605 |
| Mínimo | 334 |
| Promedio | <hr/> 1.115 <hr/> |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El uso de EaR durante el año 2024 se muestra a continuación:

| | 12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MMS |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Máximo | 260.728 |
| Mínimo | 175.971 |
| Promedio | 242.069 |

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 descálces de tasas de interés y como varía su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, NII y EVE respectivamente, para estas mediciones normativas.

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

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44- Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Activos al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.089.110 | — | — | — | — | — | 2.089.110 |
| Operaciones con liquidación en curso | 597.346 | — | — | — | — | — | 597.346 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 260.782 | 278.741 | 622.657 | 474.689 | 235.666 | 82.192 | 1.954.727 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 9.559 | 169.124 | 71.216 | 623.763 | 205.140 | 993.383 | 2.072.185 |
| Activos financieros a costo amortizado: | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | — | — | — | — | — | — | — |
| Instrumentos financieros de deuda | 1.203 | — | 36.027 | 494.229 | 159.751 | 305.123 | 996.333 |
| Adeudado por bancos | 1.417.601 | 41.328 | 248.114 | — | — | — | 1.707.043 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 5.537.153 | 3.352.051 | 7.975.933 | 8.768.161 | 5.293.348 | 14.717.223 | 45.643.869 |
| Total activos | 9.912.754 | 3.841.244 | 8.953.947 | 10.360.842 | 5.893.905 | 16.097.921 | 55.060.613 |

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Activos al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 2.441.580 | — | — | — | — | — | 2.441.580 |
| Operaciones con liquidación en curso | 403.734 | — | — | — | — | — | 403.734 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | | | | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 282.697 | 748.488 | 1.864.717 | 461.590 | 270.129 | 157.313 | 3.784.934 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 773 | 5.738 | 208.234 | 328.274 | 531.229 | 929.754 | 2.004.002 |
| Activos Financieros a costo amortizado | | | | | | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 74.796 | — | — | — | — | — | 74.796 |
| Instrumentos financieros de deuda | — | 9.012 | 530.044 | 503.956 | 159.932 | 312.570 | 1.515.514 |
| Adeudado por Bancos | 2.216.985 | 74.312 | 233.533 | — | — | — | 2.524.830 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes | 5.464.339 | 2.859.489 | 8.212.594 | 9.064.150 | 5.082.957 | 14.106.472 | 44.790.001 |
| Total activos | 10.884.904 | 3.697.039 | 11.049.122 | 10.357.970 | 6.044.247 | 15.506.109 | 57.539.391 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Pasivos al 30 de septiembre de 2024 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 532.487 | — | — | — | — | — | 532.487 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 7.387 | 152.818 | 60.174 | 616.302 | 182.093 | 1.325.575 | 2.344.349 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.271.472 | — | — | — | — | — | 13.271.472 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 9.861.407 | 3.068.927 | 1.785.480 | 71.226 | 572 | 822 | 14.788.434 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 9.268 | — | — | — | — | — | 9.268 |
| Obligaciones con bancos | 195.481 | 163.085 | 548.509 | 222.684 | — | — | 1.129.759 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*) | 175.638 | 411.191 | 779.970 | 3.076.025 | 2.189.168 | 4.527.780 | 11.159.772 |
| Otras obligaciones financieras | 280.445 | — | — | — | — | — | 280.445 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 3.491 | 18.967 | 28.656 | 95.246 | 88.264 | 1.157.136 | 1.391.760 |
| Total pasivos | 24.337.076 | 3.814.988 | 3.202.789 | 4.081.483 | 2.460.097 | 7.011.313 | 44.907.746 |

| | Hasta 1 mes MMS | Entre 1 y 3 meses MMS | Entre 3 y 12 meses MMS | Entre 1 y 3 años MMS | Entre 3 y 5 años MMS | Más de 5 años MMS | Total MMS |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Pasivos al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 317.056 | — | — | — | — | — | 317.056 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 1.508 | 1.777 | 179.604 | 319.178 | 498.973 | 1.245.545 | 2.246.585 |
| Pasivos financieros a costo amortizado: | | | | | | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 13.352.146 | — | — | — | — | — | 13.352.146 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 10.432.630 | 3.513.898 | 1.516.468 | 66.062 | 595 | 542 | 15.530.195 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 10.450 | — | — | — | — | — | 10.450 |
| Obligaciones con bancos | 44.475 | 65.210 | 5.079.495 | 157.383 | — | — | 5.346.563 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos (*) | 55.897 | 196.986 | 1.097.658 | 2.537.939 | 2.351.864 | 4.422.665 | 10.663.009 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados) | 3.006 | — | 46.575 | 95.774 | 85.615 | 1.146.822 | 1.377.792 |
| Otros pasivos | 338.891 | — | 24 | — | — | — | 338.915 |
| Total pasivos | 24.556.059 | 3.777.871 | 7.919.824 | 3.176.336 | 2.937.047 | 6.815.574 | 49.182.711 |

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

Análisis de Sensibilidad de Riesgos de Precio

El Banco utiliza ejercicios de tensión (“stress test”) como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Devengo y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los 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, Devengo y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

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

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

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

| | Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo | | | | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
| | Libro de Negociación | | | | | |
| | CLP Derivados (pb) | CLP Bonos (pb) | CLF Derivados (pb) | CLF Bonos (pb) | USD Offshore SOFR Derivados (pb) | Spread USD On/Off Derivados (pb) |
| Menor a 1 año | 10 | 157 | 82 | 110 | (2) | 19 |
| Mayor a 1 año | 9 | 82 | 15 | 87 | 3 | (6) |

bps = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de septiembre de 2024, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo | |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Libro de Negociación | |
| (MMS) | |
| Tasas de Interés CLP | (2.810) |
| Derivados | (86) |
| Instrumentos de Deuda | (2.724) |
| Tasa de Interés CLF | (655) |
| Derivados | 44 |
| Instrumentos de Deuda | (702) |
| Tasas de interés US\$ offshore | 18 |
| Spread tasas de interés US\$ doméstica/offshore+basis | (57) |
| Total Tasa de Interés | (3.504) |
| Total Spread Bancario | 32 |
| Total Tipo de Cambio y Opciones FX | (3.310) |
| Total | (6.782) |

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por \$6.782 millones. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El impacto en el Libro de Banca al 30 de septiembre de 2024, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

| Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos Libro de Banca (MMS) | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Impacto por Shock Tasa de Interés Base | (238.376) |
| Impacto por Shock en Spreads | (34.986) |
| Mayor / (Menor) Ingresos Netos | (273.362) |

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

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

| Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| | CLP Bonos (pb) | CLF Bonos (pb) | USD Offshore SOFR Derivados (pb) | Spread USD On/Off Derivados (pb) |
| Menor a 1 año | 189 | 224 | 25 | 20 |
| Mayor a 1 año | 126 | 205 | 37 | 20 |

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de septiembre de 2024, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

| Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI (MMS) | |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|
| Instrumentos de Deuda CLP | (20.350) |
| Instrumentos de Deuda CLF | (50.259) |
| Tasas de interés US\$ offshore | (73) |
| Spread Bancario | (4.386) |
| Spread Corporativo | (4.235) |
| Total | (79.303) |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(b) Riesgo de Precio (continuación)

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por \$79.303 millones.

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

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros

(a) Implementación de nuevas tasas de referencia en moneda extranjera

Como consecuencia de las decisiones tomadas por la Financial Conduct Authority (FCA) de Reino Unido y de las recomendaciones de la Alternative Reference Rates Committee (ARRC) compuesto por la Federal Reserve Board y la New York FED, desde el 31-12-2021 dejaron de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US\$, a partir del 01-01-2022 se dejaron de cursar nuevas operaciones en base Libor y se informó que desde el 30-06-2023 dejarán de publicarse las Libor en US\$. Producto de lo anterior, se recomendó utilizar las US\$ Libor publicadas solo en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Dado lo anterior, el Banco habilitó e implementó, en sus diferentes dimensiones, las nuevas tasas de referencia (“RFR” por sus siglas en inglés) para course de operaciones en moneda extranjera a partir del 01-01-2022.

El proceso ha sido estructurado en 5 fases:

• **1a fase**

- Identificación de los riesgos asociados en el proceso de transición de la Libor a través del levantamiento de información respecto al número de operaciones, montos involucrados, plazos remanentes, tipos de productos y monedas de course.
- Intercambio periódico de información con los principales bancos globales respecto de las RFR que se estaban definiendo como reemplazo de las tasas Libor.
- Revisión de los documentos publicados por la ARRC con sus recomendaciones.

• **2a fase**

- Preparación y presentación a la CMF en el año 2021 del análisis situacional de Banco de Chile frente al término de la Libor. Esto incluyó informar sobre el levantamiento de información realizada en la 1ª etapa y el impacto que tenía el término de la tasa Libor tanto a nivel de productos como a nivel de áreas del Banco.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros (continuación)

(a) Implementación de nuevas tasas de referencia en moneda extranjera (continuación)

• **3a fase**

- Definición de las nuevas RFR a utilizar en las diferentes monedas (SOFR diaria, SOFR a término, TONAR, SONIA, etc.)
- Implementación de las RFR en los sistemas del Banco

• **4a fase**

- Realización de pruebas de curso de operaciones financieras para revisión del correcto devengamiento de las nuevas RFR.
- Preparación de la documentación con las RFR.

• **5ª fase**

- Renegociación de contratos con tasa Libor flotante con vencimiento posterior a junio 2023, en proceso.

(b) Publicación FCA del 03 de abril de 2023 y 01 de octubre de 2024

En noviembre de 2022 la FCA anunció una consulta sobre la posibilidad de continuar con la publicación de las tasas LIBOR sintéticos USD de 1, 3 y 6 meses después del cese del panel LIBOR definido para el 30 de junio de 2023.

A partir de la consulta, el 03 de abril de 2023 la FCA ha anunciado que requerirá que el panel LIBOR continúe la publicación de los ajustes de tasa Libor de 1, 3 y 6 meses utilizando una metodología 'sintética' no representativa con la intención de dejar de publicar los ajustes sintéticos el 30 de septiembre de 2024, sin embargo, tendrá en cuenta cualquier imprevisto y eventos materiales.

El 01 de octubre de 2024 la FCA informa que con fecha 30 de septiembre de 2024 se publicaron por última vez los ajustes del LIBOR sintético restante y el LIBOR llegó a su fin. Todas las 35 configuraciones de LIBOR han cesado permanentemente.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros (continuación)

(c) 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 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 | Septiembre 2024 | Diciembre 2023 |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Activos por contratos de derivados financieros | 2.132.361 | 2.084.441 | (849.382) | (929.094) | (904.646) | (816.453) | (175.727) | (160.125) | 202.606 | 178.769 |
| Pasivos por contratos de derivados financieros | 2.398.999 | 2.357.523 | (849.382) | (929.094) | (904.646) | (816.453) | (322.987) | (294.410) | 321.984 | 317.566 |

(5) Riesgo Operacional

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

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Es responsabilidad de todos los colaboradores del Banco la gestión y control de los riesgos generados dentro de su ámbito de acción, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo Corporativo, por medio del establecimiento de una Gerencia de Control Global. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

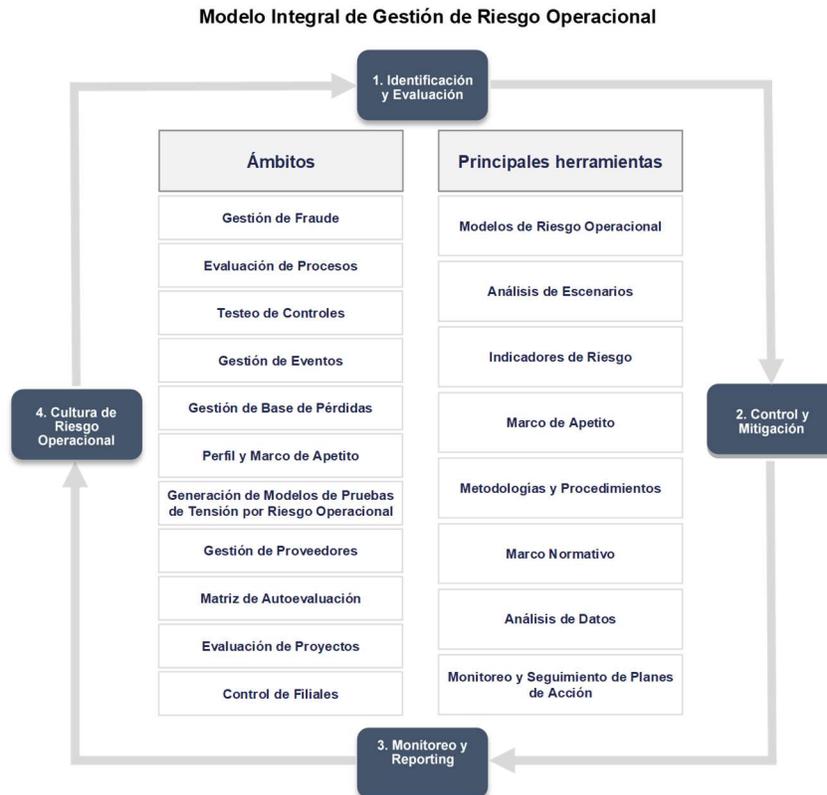
Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

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

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



Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Los procesos mencionados corresponden a:

1. Identificación y Evaluación: En Banco de Chile, este proceso considera factores internos y externos, lo que permite entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. Control y Mitigación: Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles. Este proceso tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. Monitoreo y Reporting: Este proceso tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. Cultura de Riesgo Operacional: La Gerencia de Control Global planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- Gestión de Fraude
- Evaluación de Procesos
- Testeo de Controles
- Gestión de Eventos
- Gestión de base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Generación de modelos de pruebas de tensión por Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores
- Matriz de Autoevaluación
- 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 2024 y 2023:

| Categoría | Septiembre 2024 | | | Septiembre 2023 | | |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|
| | Pérdida | Recuperaciones | Pérdida | Pérdida | Recuperaciones | Pérdida |
| | Bruta | | Neta | Bruta | | Neta |
| | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS | MMS |
| Fraude interno | 54 | — | 54 | 77 | (14) | 63 |
| Fraude externo | 18.458 | (10.110) | 8.348 | 16.397 | (6.139) | 10.258 |
| Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio | 1.032 | (1) | 1.031 | 1.367 | — | 1.367 |
| Clientes, productos y prácticas de negocio | 543 | — | 543 | 944 | — | 944 |
| Daños a activos físicos | 792 | (152) | 640 | 809 | (13) | 796 |
| Interrupción del negocio y fallos en sistema | 2.061 | (1.416) | 645 | 366 | — | 366 |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 2.564 | (20) | 2.544 | 2.435 | (601) | 1.834 |
| Total | 25.504 | (11.699) | 13.805 | 22.395 | (6.767) | 15.628 |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(5) Riesgo Operacional (continuación)

Ciberseguridad

La Gerencia de Ingeniería y Arquitectura de Ciberseguridad está a cargo de definir, implementar y maximizar las tecnologías existentes de protección contra las ciber amenazas, y de definir y mantener la arquitectura de seguridad. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger los activos de información mediante la detección, respuesta y contención de amenazas de forma proactiva. Asimismo, esta gerencia es responsable de gestionar los incidentes de ciberseguridad de manera asertiva y oportuna, minimizando el impacto y mejorando los tiempos de respuestas, con el objetivo de proteger la operación del Banco.

Por otra parte, la Gerencia Riesgo Tecnológico y Ciber Inteligencia tiene como objetivo el velar por la seguridad y la integración de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad, previniendo ataques perpetuados por los diferentes agentes de amenaza. Gestionar y responder requerimientos de ciber inteligencia que permitan fortalecer la toma de decisiones estratégicas dentro de la organización a través de modelos analíticos, con el fin de brindar apoyo a procesos y mecanismos que buscan lograr mayor seguridad, protección y resiliencia frente al actual panorama de amenazas.

Finalmente, la Gerencia de Gestión de Ciberseguridad y Control de Subsidiarias está a cargo de definir, gestionar y llevar a cabo el plan estratégico de la división de ciberseguridad. Sus responsabilidades incluyen asegurar un uso óptimo y eficiente de los recursos, así como impartir y supervisar las políticas de ciberseguridad a proveedores entre otras materias. Asimismo, la gerencia, debe garantizar la implementación de lineamientos y controles que establezcan las normativas regulatorias en ciberseguridad, además de administrar el marco normativo de los procesos de la División. También, es responsable de fortalecer la cultura de seguridad informática dentro de la organización y apoyar la gestión de funciones e iniciativas transversales relacionadas con la ciberseguridad. Por último, tiene la tarea de establecer y controlar la gestión de ciberseguridad en las subsidiarias del banco.

(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, responsable de gestionar la preparación constante para el resguardo de la operación de los productos y servicios críticos ante situaciones que podrían afectar la continuidad de la organización o del país.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo establecido en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para el Banco y sus Subsidiarias, con el de objetivo gestionar la estrategia y control de la continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas, manteniendo planes de operación alterna, pruebas controladas y de simulación para reducir el impacto ante eventos disruptivos, además de otorgar la resiliencia a la organización estableciendo las estrategias integrales para velar por la seguridad de los colaboradores, proteger el patrimonio del Banco ante escenarios catastróficos, mantener vigente la documentación necesaria y realizar entrenamientos asociados a esta materia. Adicionalmente, diseña e implementa controles independientes, a través del Rol del Oficial de Seguridad de la Información (ISO).

Es por ello que Continuidad de Negocios cuenta con metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas fundamentalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que sustenta la Continuidad de Negocios en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).
- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, las que abordan los 5 escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad), permitiendo mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.
- **Gestión de crisis:** proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos asociados a los Grupos de Crisis en conjunto con los principales procesos estratégicos de recuperación y de las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.
- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla en la locación principal de trabajo. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, para disminuir los tiempos de recuperación en caso de crisis y que la activación sea eficaz al ser requerida su utilización.
- **Relación con subsidiarias y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.
- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de continuidad de negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, complementando los procesos gestionados del BCM.
- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias preparadas bajo distintas metodologías de aprendizaje para fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de continuidad de negocios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 – Administración del Riesgo (continuación)

(6) Continuidad de Negocios (continuación)

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

La administración y unificación de los ámbitos descritos, en conjunto con el cumplimiento de la normativa implementada y la gobernabilidad estructurada, constituyen el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

Nota 42.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital

Requerimientos y Gestión de Capital

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de objetivos internos, que sustente 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 2024, 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 2024, 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.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)****Requerimientos y Gestión de Capital (continuación)****Requerimientos de Capital**

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.

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adopción del estándar Basilea III por parte de la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, el capital regulatorio, el índice de apalancamiento y los bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación a modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital adicional nivel 1 y nivel 2, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios por los cuales bancos pueden ser definidos como atípicos y estar sujetos a supervisión más exhaustiva, así como a requerimientos patrimoniales adicionales (Pilar 2) entre otros.

En mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento 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.

Con fecha 16 de enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó que, como resultado del proceso de supervisión resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales de Pilar 2 de 0,5% para Banco de Chile en un plazo de implementación de cuatro años. Este requerimiento deberá constituirse a razón de 25% a contar del 30 de junio de 2024. Los montos restantes para cada uno de los tres años siguientes, se ajustarán de acuerdo con el resultado de la evaluación anual de la Suficiencia Patrimonial que realice la CMF, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable al Banco. Asimismo, este requerimiento deberá ser reconocido al menos, en un 56,3% con capital básico, en proporción a los requerimientos mínimos legales.

Con fecha 1 de abril de 2024, la CMF informó el resultado de la revisión anual a la calificación de importancia sistémica de los bancos, manteniendo un cargo adicional de capital básico de 1,25% de los APR para Banco de Chile, exigible de acuerdo a la gradualidad definida por la normativa, por lo que el cargo de capital exigible a diciembre de 2024 será equivalente al 75% de dicho porcentaje. CMF no informó de requerimientos adicionales vinculados a la condición de banco sistémico de Banco de Chile.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación, requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales, finalizada en noviembre de 2023, y iv) 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 | Consolidado | Consolidado |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | local y global Sep-2024 MMS | local y global Dic-2023 MMS |
| 1 | Activos totales según el estado de situación financiera | 51.687.858 | 55.792.552 |
| 2 | Inversión en subsidiarias que no se consolidan | — | — |
| 3 | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2 | 145.637 | 168.765 |
| 4 | Equivalentes de crédito derivados | 977.943 | 886.789 |
| 4.1 | Contratos de derivados financieros | 2.132.361 | 2.084.441 |
| 5 | Créditos contingentes | 2.875.065 | 2.827.120 |
| 6 | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros | — | — |
| 7 | = (1-2-3+4-4.1+5-6) Activo total para fines regulatorios | 53.262.868 | 57.253.255 |
| 8.a | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC) | 32.363.164 | 31.887.173 |
| 8.b | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC) | — | — |
| 9 | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM) | 1.284.830 | 1.693.317 |
| 10 | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO) | 4.269.740 | 4.110.324 |
| 11.a | = (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR) | 37.917.734 | 37.690.814 |
| 11.b | = (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR) | 37.917.734 | 37.690.814 |
| 12 | Patrimonio de los propietarios | 5.474.643 | 5.237.283 |
| 13 | Interés no controlador | — | 2 |
| 14 | Goodwill | — | — |
| 15 | Exceso de inversiones minoritarias | — | — |
| 16 | = (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1) | 5.474.643 | 5.237.285 |
| 17 | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2 | 43.678 | 60.992 |
| 18 | = (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1) | 5.430.965 | 5.176.293 |
| 19 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 20 | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 21 | Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 22 | Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 23 | Descuentos aplicados al AT1 | — | — |
| 24 | = (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1) | — | — |
| 25 | = (18+24) Capital nivel 1 | 5.430.965 | 5.176.293 |
| 26 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2) | 404.539 | 398.590 |
| 27 | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2) | 1.024.068 | 1.003.701 |
| 28 | = (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2) | 1.428.607 | 1.402.291 |
| 29 | Descuentos aplicados al T2 | — | — |
| 30 | = (28-29) Capital nivel 2 (T2) | 1.428.607 | 1.402.291 |
| 31 | = (25+30) Patrimonio efectivo | 6.859.572 | 6.578.584 |
| 32 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación | 710.958 | 706.706 |
| 33 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico | 189.589 | — |
| 34 | Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos | 236.986 | 235.569 |
| 35 | Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) | 47.397 | — |

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.45 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

| | Consolidado local y global Sep- 2024 % | Consolidado local y global Dic- 2023 % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III | | |
| Indicador de apalancamiento | 10,20% | 9,04% |
| Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 3% | 3% |
| Indicador de capital básico | 14,32% | 13,73% |
| Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 5,25% | 5,13% |
| Déficit de colchones de capital | 0% | 0% |
| Indicador de capital nivel 1 | 14,32% | 13,73% |
| Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 6,13% | 6% |
| Indicador de patrimonio efectivo | 18,09% | 17,45% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 8,75% | 8,63% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis | 8% | 8% |
| Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico | 11,13% | 10,50% |
| Calificación de solvencia | A | A |
| Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia | | |
| Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC | 1,25% | 1,25% |
| Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico | 18,71% | 19,16% |
| Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico | 0% | 0% |
| Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR | 0% | 0% |

Nota 42.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

- (a) Durante el mes de octubre 2024, 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 | N° Inscripción registro de valores | Serie | Monto | Moneda | Vencimiento | Tasa promedio |
|--------------------------|---------------------------------------|-------|-----------|--------|-------------|---------------|
| 1 de octubre de 2024 (*) | 20240002 | HP | 5.000.000 | UF | 01/12/2040 | 2,37% |

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

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2024 fueron aprobados por el Directorio el día 24 de octubre de 2024.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de septiembre de 2024 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 43 – Hechos Relevantes

Con fecha 04 de enero de 2024 Quiñenco S.A. informó lo siguiente:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpro con informar lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (“Quiñenco” o la “Sociedad”), en carácter de hecho esencial:

En Sesión Ordinaria de Directorio de la Sociedad celebrada con esta misma fecha, la señora Carolina Garcia de la Huerta Aguirre presentó su renuncia a su cargo de Directora y miembro del Comité de Directores de la Sociedad.

El Directorio tomó conocimiento de la renuncia de la señora Garcia de la Huerta y agradeció su labor desempeñada en las calidades recién indicadas, desde el año 2020.

A continuación, el Directorio acordó nombrar como director reemplazante a don Juan Carlos Jobet Eluchans, quien, informado posteriormente, agradeció su designación y aceptó el cargo.

Finalmente se informa que, de conformidad con el artículo 32 de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, se deberá proceder a la renovación total del Directorio en la próxima Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad.”

Con fecha 04 de abril de 2024 Quiñenco S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores, y de las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpro con informar en carácter de hecho esencial, lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (la “Sociedad”):

En sesión de Directorio de la Sociedad celebrada el día de hoy, se acordó proponer a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 26 de abril de 2024, el reparto de un dividendo mínimo obligatorio ascendente a \$252.590.059.187, equivalente al 30% de la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora del ejercicio 2023.

Este dividendo corresponde a la suma de \$151,91015 (ciento cincuenta y uno como noventa y un mil quince pesos) por acción, el cual se propondrá sea pagado a contar del 10 de mayo de 2024, a los Accionistas inscritos en el registro respectivo a la medianoche del quinto día hábil anterior a dicha fecha, esto es, del día 4 de mayo de 2024.”

Con fecha 05 de abril de 2024 la filial SM SAAM S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“En cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores, en la Norma de Carácter General N°30 y en la Circular N°660 de la Comisión para el Mercado Financiero, estando debidamente facultado al efecto, informo en carácter de Hecho Esencial respecto de Sociedad Matriz SAAM S.A. (la “Sociedad”), lo siguiente:

Acuerdos de la Junta Ordinaria de Accionistas.

Con esta misma fecha, se celebró la Décimo Segunda Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, siendo los principales acuerdos adoptados, los siguientes:

Se aprobó la Memoria, los Estados Financieros Consolidados de Sociedad, y el Informe de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

Se aprobó la distribución de un dividendo definitivo, según se detalla en el numeral 2. siguiente.

Se procedió con la elección de un nuevo Directorio por un nuevo periodo estatutario de 3 años, el que quedó compuesto por los señores Óscar Hasbún Martínez, Jean Paul Luksic Fontbona, Pablo Granifo Lavín, Francisco Pérez Mackenna, Francisco Gutiérrez Philippi, Jorge Gutiérrez Pubill, y Rafael Fernández Morandé, teniendo los últimos dos la calidad de Directores Independientes.

Se acordó un sistema que considera una renta fija consistente en una dieta por asistencia a sesiones equivalente a 150 Unidades de Fomento por sesión, con un tope mensual de una sesión, salvo la que perciba el Presidente del Directorio, que corresponderá al doble de la que perciba por tal concepto un Director; y una renta variable consistente en una participación de un 1,5% sobre el monto de los dividendos que se repartan con cargo a las utilidades del ejercicio 2024, a ser distribuida en partes iguales entre los Directores considerando el tiempo que cada uno hubiere servido al cargo durante dicho ejercicio, correspondiéndole al Presidente el doble que a cada uno de los demás Directores le correspondiere.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

Se acordó un sistema de remuneración para cada Director integrante del Comité de Directores, de un tercio adicional calculado sobre el total de la remuneración que cada director, individualmente, recibe en su calidad de tal. Esta consistiría en una dieta por asistencia de 50 unidades de fomento por sesión, con un tope mensual de una sesión, más un monto adicional que corresponda a un tercio de la renta variable que le corresponda a cada uno recibir como director.

Se acordó designar como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2024, a la firma PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA. Asimismo, se acordó designar a las empresas Feller-Rate Clasificadora de Riesgos Limitada, y Clasificadora de Riesgo Humphreys Limitada, como clasificadoras de riesgo de la Sociedad para el ejercicio 2024.

Se aprobó seguir realizando las citaciones a Juntas de Accionistas y otras publicaciones que requiera la Ley o la Comisión para el Mercado Financiero, en el Diario Financiero de Santiago.

Dividendo N° 13.

La Junta Ordinaria de Accionistas de Sociedad Matriz SAAM S.A. acordó distribuir un dividendo definitivo a los accionistas por un monto total de US\$ 125.459.907,5, que en conjunto con el dividendo provisorio distribuido el día 4 de enero de 2024, totaliza un dividendo de US\$250.459.907,5, lo que equivale al 50% de las utilidades líquidas del ejercicio 2023. El dividendo se pagará a partir del día 3 de mayo de 2024, según su equivalente pesos al quinto día hábil que anteceda a dicha fecha.

Tendrán derecho al referido dividendo los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha señalada para el pago.

Adicionalmente, informo a usted que el aviso al que se refiere el Art. 10 del Reglamento sobre Sociedades Anónimas será publicado en el Diario Financiero de Santiago.

Por último, se adjunta a la presente comunicación dos versiones del Formulario N°1, al que se refiere la Circular N° 660 de la Comisión para el Mercado Financiero. Una de esas versiones está referida a aquella parte del dividendo que se considera mínimo obligatorio, y la otra versión se refiere a aquella parte que se considera dividendo adicional.”

Con fecha 26 de abril de 2024 la filial Compañía Sud Americana de Vapores S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 de la Ley de Mercado de Valores, en la Norma de Carácter General N°30 y en la Circular N°660, ambas de vuestra Comisión, debidamente facultado al efecto, informo a usted el siguiente hecho esencial respecto de Compañía Sud Americana de Vapores S.A. (la “Compañía”):

I.- Distribución de Dividendos

En Junta ordinaria de Accionistas de la Compañía celebrada con esta fecha 26 de abril de 2024 (la “Junta”), se acordó la distribución de los siguientes dividendos:

Dividendos denominados en dólares por un monto total de USD 860.000.000, del siguiente modo:

Dividendo N°328, Mínimo Obligatorio. Por la suma de USD 77.429.585,82 (setenta y siete millones cuatrocientos veintinueve mil quinientos ochenta y cinco coma ochenta y dos dólares), lo cual significa repartir un dividendo de 0,00150876408073068 dólares por acción. Este dividendo, corresponde al 30% de la utilidad líquida distributable del Ejercicio 2023, se pagará el día 24 de mayo de 2024, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del 17 de mayo de 2024.

Dividendo N°329, Adicional. Por la suma de USD 180.669.033,59 (ciento ochenta millones seiscientos sesenta y nueve mil treinta y tres coma cincuenta y nueve dólares), lo cual significa repartir un dividendo de 0,00352044952189977 dólares por acción. Este dividendo, correspondiente al remanente del 70% de la utilidad líquida distributable del Ejercicio 2023, se pagará el día 24 de mayo de 2024, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la media noche del día 17 de mayo de 2024.

Dividendo N°330, Eventual. Por la suma de USD 601.901.380,59 (seiscientos un millones novecientos un mil trescientos ochenta coma cincuenta y nueve dólares), lo cual significa repartir un dividendo de 0,01172842620245330 dólares por acción. Este dividendo, con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, se pagará el día 24 de mayo de 2024, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 17 de mayo de 2024.

Los dividendos antes citados, denominados en dólares, serán pagados por la Compañía en pesos, moneda de curso legal, utilizando el tipo de cambio CLP/USD “observado” publicado en el Banco Central de Chile en el Diario Oficial el día de la fecha límite de inscripción en el registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 17 de mayo de 2024.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

Dividendo denominado en euros por un monto total de EUR 265.000.000, como sigue:

Dividendo N°331, Eventual. Por la suma de EUR 265.000.000, (doscientos sesenta y cinco millones de Euros), lo cual significa repartir un dividendo de 0,00516369133528744 Euros por acción. Este dividendo, con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, se pagará el día 24 de mayo de 2024, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 17 de mayo de 2024.

El dividendo antes citado, denominado en euros, será pagado por la Compañía en pesos, moneda de curso legal, utilizando el tipo de cambio USD/EUR BFIX publicado por Bloomberg a las 13:30 horas de Nueva York el día anterior de la fecha límite de inscripción en el Registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 16 de mayo de 2024, y el tipo de cambio CLP/USD “observado” publicado por el Banco Central de Chile en el Diario Oficial el día de la fecha límite de la inscripción en el Registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 17 de mayo de 2024.

La Compañía publicará oportunamente los tipos de cambio como información de interés en su sitio de Internet.

El aviso a que se refiere la Sección II de la citada Circular N°660 se publicará el día 3 de mayo de 2024, en el “Diario Financiero” en sus ediciones física y digital (www.df.cl). Se adjunta, para cada dividendo, el formulario N°1 que establece la misma Circular N°660, debidamente llenado y firmado por el suscrito.

II.- Elección de Directorio, Presidente y Vicepresidente

En la Junta se procedió también, entre otras cosas, a la elección del Directorio de la Compañía por un nuevo período estatutario de tres años. El nuevo Directorio quedó compuesto por las siguientes personas:

don Francisco Pérez Mackenna

don Pablo Granifo Lavín

don Hernán Büchi Buc

don José De Gregorio Rebeco

don Cristóbal Eyzaguirre Baeza

doña Karen Paz Berdichewsky

don Felipe Ureta Prieto (independiente)

En Sesión de Directorio celebrada a continuación de la Junta, fueron designados como Presidente y Vicepresidente del Directorio don Francisco Pérez Mackenna y don Pablo Granifo Lavín, respectivamente.

III.- Comité de Directores

Asimismo, en la misma Sesión de Directorio y conforme lo dispone el artículo 50 bis de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas, se dejó constancia que don Felipe Ureta Prieto integrará el Comité de Directores por derecho propio, como único director independiente, y que él designó a los Directores señores José De Gregorio Rebeco y Cristóbal Eyzaguirre Baeza, como los otros dos integrantes del Comité.

En Sesión de Comité de Directores celebrada a continuación de la Sesión de Directorio, don Felipe Ureta Prieto asumió como Presidente de dicho Comité.”

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

En Junta Ordinaria de Accionistas de Quiñenco S.A., celebrada el 26 de abril de 2024, fueron tomados los siguientes acuerdos:

- (i) Se aprobó la Memoria, los Estados Financieros Consolidados de la Sociedad y el Informe de los Auditores Externos, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023
- (ii) Se aprobó la distribución del dividendo mínimo obligatorio ascendente a \$252.590.059.187. Este dividendo corresponde a la suma de \$151,91015 por acción.
- (iii) Se procedió con la elección de un nuevo directorio por un nuevo periodo estatutario de 3 años, el que quedó compuesto por los señores Pablo Granifo Lavín, Jean Paul Luksic Fontbona, Miguel Ignacio Guerrero Gutiérrez (independiente), Hernán Büchi Buc, María Paola Luksic Fontbona, Andrónico Luksic Lederer, Nicolás Luksic Puga, Juan Carlos Jobet Eluchans.
- (iv) Se acordó un sistema de remuneraciones para cada director integrante del Comité de directores.
- (v) Se acordó designar como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2024, a la firma EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda.

Con fecha 10 de mayo de 2024, Quiñenco S.A. materializó el reparto del dividendo definitivo equivalente al 30% con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, por un monto de \$252.590.059.187, correspondiente a \$151,91015 por acción a los accionistas inscritos en el registro respectivo a la medianoche del quinto día hábil anterior a dicha fecha, esto es, del día 4 de mayo de 2024.

Con fecha 01 de agosto de 2024 Quiñenco S.A. informó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo establecido en los artículos 147°, letra b), de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, 9° y 10°, inciso segundo, de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo con informar lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. ("Quiñenco" o la "Sociedad"), en carácter de hecho esencial:

Con esta fecha, el Directorio de Sociedad aprobó una nueva Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas regidas por el Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas y de conformidad a las instrucciones impartidas en la Norma de Carácter General N°501 de esa Comisión. Previo a dicha aprobación, el Comité de directores de Quiñenco se pronunció favorablemente sobre dicha Política de Operaciones Habituales.

Esta política se encontrará a disposición de los accionistas de Quiñenco en las oficinas sociales y en su sitio web, www.quinenco.cl, en la URL: <https://www.quinenco.cl/gobierno-corporativo/operaciones-con-partes-relacionadas/>.”

Análisis Razonado Estados Financieros Consolidados Al 30 de septiembre de 2024

I. Resumen

Durante los nueve primeros meses de 2024, Quiñenco obtuvo una ganancia neta⁴ de \$391.849 millones, un 46,0% menor a la ganancia de \$725.743 millones registrada al 30 de septiembre de 2023. La variación respecto del año anterior se atribuye casi enteramente a las ganancias no recurrentes generadas por dos transacciones en 2023: la venta de las operaciones de puertos y logística terrestre de SM SAAM a Hapag-Lloyd en agosto de 2023 y la venta de acciones de Nexans por parte de Quiñenco. Dichas transacciones generaron ganancias de \$207 mil millones y \$119 mil millones, respectivamente, a nivel de Quiñenco en el período anterior. Excluyendo el efecto de estas dos transacciones, la ganancia neta de Quiñenco habría disminuido un 2,0% aproximadamente, reflejando un desempeño mixto de las empresas operativas. Banco de Chile, Nexans y CCU mejoraron sus resultados respecto del año anterior, mientras que CSAV y Enex redujeron su aporte a los resultados del holding:

- En el segmento financiero, **Banco de Chile** reportó un aumento de 6,0% en la ganancia neta, atribuible a mayores ingresos operacionales, impulsados primordialmente por ingresos asociados a clientes, parcialmente compensado por mayores pérdidas crediticias esperadas, reflejando, principalmente, un deterioro de la calidad crediticia y crecimiento en las colocaciones, y mayores gastos operacionales.
- En el segmento transporte, el resultado de **Hapag-Lloyd** disminuyó un 46,6% a US\$1.824 millones, en un contexto de industria con las cadenas de suministro globales más normalizadas al compararlo con el mismo período en 2023, lo cual llevó a menores tarifas promedio. Cabe mencionar que el período actual se caracterizó por una recuperación en la demanda por transporte en contenedores y la presencia de nuevas disrupciones en las cadenas de suministro por la situación de inseguridad en el Mar Rojo, lo cual ha derivado en un alza de las tarifas a lo largo del año, particularmente en el tercer trimestre. En el caso de Hapag-Lloyd, el negocio naviero registró una contracción de 8,5% en las tarifas promedio y crecimiento de 4,6% en el volumen transportado, llevando a un resultado operacional de US\$1.951 millones, un 34,2% menor a lo informado a septiembre de 2023. **CSAV**, en tanto, registró un gasto por impuesto a las ganancias de \$326.659 millones, atribuible mayormente a impuestos en Chile asociados a dividendos recibidos desde Alemania, aunque menor al gasto registrado en el período anterior. Así, la contribución de CSAV a los resultados del holding se redujo en \$20.125 millones, alcanzando una contribución a la ganancia de Quiñenco de \$117.279 millones.
- El segmento servicios portuarios, que considera la subsidiaria **SM SAAM**, disminuyó su contribución en un 88,6%, primordialmente debido a la ganancia asociada a la mencionada venta de sus operaciones portuarias y de logística terrestre. Las operaciones continuadas, en tanto, registraron un mejor resultado, en base a una ganancia no recurrente generada por la venta de activos inmobiliarios junto a un buen desempeño de logística aérea, impulsado por la adquisición de Pertraly en Ecuador y un mayor nivel de actividad. El segmento remolcadores, por su parte, si bien registró crecimiento en sus ingresos, fue afectado por mayores costos y gastos de operación.
- En el segmento energía, por su parte, el aporte de **Enex** declinó un 93,7%, principalmente por un menor resultado tanto operacional, afectado en gran parte por un menor volumen de ventas en el segmento industrial en Chile y el reconocimiento de una ganancia por valor justo de la inversión en Paraguay durante 2023, como no operacional, en donde las diferencias de cambio reflejan una diferencia de \$5.724 millones entre ambos períodos.
- **Nexans** aumentó su contribución en 55,1%, basado en un incremento de 31,8% en su ganancia neta a €174 millones a junio de 2024⁵. Durante el semestre Nexans registró un buen desempeño operacional, impulsado principalmente por los segmentos asociados a electrificación, en particular por generación y transmisión tras el aumento de capacidad de la planta de alto voltaje submarino en Noruega.
- En **CCU**, en tanto, una ganancia no recurrente por la venta de un terreno explica en gran medida el alza de 35,8% en el resultado alcanzado. Excluyendo este efecto, la ganancia neta habría aumentado un 3,0%, reflejando un mayor resultado no operacional y una menor carga tributaria, que compensaron un menor desempeño operacional, atribuible a los segmentos Negocios Internacionales y Chile.
- Por último, a nivel corporativo Quiñenco presentó una variación desfavorable en el resultado neto, primordialmente explicado por la ganancia no recurrente de \$119 mil millones registrada en el período anterior asociada a la venta de acciones de Nexans, y, en menor medida, un menor crédito por impuesto a las ganancias en el período actual.

⁴ Ganancia neta hace referencia a la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora.

⁵ Conforme a la regulación francesa y las IFRS, Nexans no publica estados financieros para los trimestres terminados en marzo y septiembre.

II. Análisis de Resultados

Para efectos de una mejor comprensión de los resultados de Quiñenco, el análisis, al igual que la presentación de los estados financieros, separa los resultados en servicios bancarios y negocios no bancarios.

I. Análisis de Resultados Negocios no Bancarios

Se incluyen en los resultados de los negocios no bancarios los siguientes segmentos:

- a) Financiero
 - LQ Inversiones Financieras Holding (LQIF holding)
- b) Energía
 - Enex
- c) Transporte
 - Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV)
- d) Servicios Portuarios
 - Sociedad Matriz SAAM (SM SAAM)
- e) Otros
 - Quiñenco y otros (incluye CCU, Nexans, Quiñenco holding y eliminaciones).

Al 30 de septiembre de 2024 Quiñenco posee en forma indirecta un 19,23%⁶ en la sociedad francesa Nexans, disminuyendo desde el 19,26% mantenido a septiembre de 2023.

Quiñenco posee una participación indirecta de 100% al 30 de septiembre de 2024 en Enex.

Al 30 de septiembre de 2024 Quiñenco mantiene en forma directa y a través de sus subsidiarias Inv. Río Bravo e Inmobiliaria Norte Verde un 62,60% de la propiedad de SM SAAM. Durante 2023, Quiñenco adquirió un 2,58% de participación adicional.

El 19 de octubre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas de SM SAAM se aprobó la venta del total de las acciones de SAAM Ports S.A. y SAAM Logistics S.A., además de ciertos inmuebles asociados, a la naviera Hapag-Lloyd. La materialización de esta transacción estaba sujeta a autorizaciones regulatorias, entre otras condiciones habituales para este tipo de operaciones, concretándose el 1 de agosto de 2023. Dado lo anterior, en el Estado de Resultados se han clasificado todas las operaciones de Terminales Portuarios y Logística como actividades discontinuadas para el año 2023. SM SAAM definió además tres segmentos de operación: Remolcadores, Logística aérea y Otros. Este último incluye las operaciones de activos inmobiliarios, gastos corporativos y eliminaciones entre segmentos.

Al 30 de septiembre de 2024 CSAV mantiene una participación de 30,0% en la naviera alemana Hapag-Lloyd. Por su parte, Quiñenco mantiene al 30 de septiembre de 2024, en forma directa y a través de sus subsidiarias Inv. Río Bravo e Inmobiliaria Norte Verde, un 66,45% de la propiedad en CSAV.

Al 30 de septiembre de 2024 la participación de LQIF en Banco de Chile asciende a 51,15%. La participación de Quiñenco en LQIF se mantiene en un 50% al 30 de septiembre de 2024.

| Resultados negocios no bancarios | Cifras en MMS | |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 4.031.001 | 3.868.534 |
| Ganancia Bruta | 489.735 | 429.306 |
| Resultado de actividades operacionales | 59.077 | 170.271 |
| Resultado no operacional | 520.143 | 761.618 |
| Crédito (gasto) por impuestos a las ganancias | (354.681) | (578.190) |
| Ganancia de operaciones discontinuadas | - | 358.226 |
| Ganancia consolidada negocios no bancarios | 224.539 | 711.925 |

⁶ Esta participación excluye las acciones que Nexans mantiene en tesorería y corresponde al 30 de junio de 2024, ya que a septiembre de 2024 dicho detalle no está disponible.

Ingresos de actividades ordinarias

Durante los nueve primeros meses de 2024, los Ingresos de actividades ordinarias aumentaron en un 4,2% alcanzando \$4.031.001 millones, debido primordialmente a mayores ingresos de Enex y SM SAAM. Los ingresos consolidados pueden desglosarse de la siguiente manera: Enex (90,1%) y SM SAAM (9,9%).

Los ingresos de Enex al 30 de septiembre de 2024 ascendieron a \$3.630.631 millones, un 2,5% superior a lo registrado a septiembre de 2023, producto principalmente de mayores precios promedio en pesos en Chile junto a la consolidación con las operaciones en Paraguay durante nueve meses y mayores volúmenes comercializados en Estados Unidos, parcialmente compensado por menores volúmenes de venta en el segmento industrial de Chile.

SM SAAM registró ingresos por \$399.977 millones al 30 de septiembre de 2024, un 23,0% superior a lo registrado a septiembre de 2023 en términos de pesos, reflejando crecimiento en los segmentos de operación Remolcadores y Logística Aérea.

Ganancia bruta

La Ganancia bruta ascendió a \$489.735 millones al 30 de septiembre de 2024, un 14,1% superior a la reportada a septiembre de 2023, producto tanto de un aumento en Enex como en SM SAAM.

Enex aumentó su ganancia bruta en un 11,8%, debido principalmente a los mayores volúmenes de combustibles comercializados en Estados Unidos, un impacto favorable de las dinámicas del precio de combustibles sobre los inventarios y mejores márgenes en Chile, parcialmente compensado por el menor volumen comercializado en el segmento industrial.

Por su parte, SM SAAM aumentó su ganancia bruta en un 21,9%, impulsado por Remolcadores y Logística Aérea, principalmente. En Remolcadores el crecimiento en ingresos fue en parte compensado por mayores costos asociados a la mayor flota en operación y mayores costos de mantención y reposicionamiento. En el segmento Logística Aérea, los mayores ingresos fueron parcialmente contrarrestados por un aumento en los costos, debido a la mayor actividad del período y las nuevas operaciones incorporadas.

Resultado de actividades operacionales⁷

La Ganancia de actividades operacionales fue de \$59.077 millones en los nueve primeros meses de 2024, un 65,3% inferior a los \$170.271 millones registrados en igual período de 2023, principalmente debido a una mayor ganancia en Quiñenco corporativo en el período anterior, y, en menor medida, un menor resultado operacional en Enex y una mayor pérdida operacional de CSAV a septiembre de 2024, parcialmente compensado por una mayor ganancia operacional en SM SAAM y una menor pérdida en LQIF holding.

En Enex, el menor resultado operacional refleja principalmente una ganancia por ajuste de valor justo de la inversión en Paraguay en el período anterior y mayores gastos de administración. En SM SAAM, el incremento en la ganancia bruta junto a una ganancia no recurrente por la venta de activos inmobiliarios, fueron parcialmente compensados por mayores gastos de administración. En tanto, en Quiñenco y otros, el menor resultado refleja principalmente la ganancia no recurrente por \$119.295 millones asociada a la venta de 4,2 millones de acciones de Nexans en abril de 2023. La variación desfavorable en CSAV es atribuible a mayores gastos de administración en términos de pesos.

Resultado no operacional

El resultado no operacional registró una ganancia de \$520.143 millones al 30 de septiembre de 2024, un 31,7% menor a la ganancia de \$761.618 millones registrada a septiembre de 2023, explicado principalmente por un menor resultado de las asociadas, con una ganancia de \$567.215 millones durante el período actual, un 34,8% inferior a la ganancia de \$869.751 millones registrada a septiembre de 2023. Lo anterior, a su vez, debido principalmente a la menor contribución de la participación de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd, ajustado por valor justo, con una disminución de \$322.072 millones. Esta variación fue parcialmente compensada por un mejor resultado de Nexans, cuyo aporte alcanzó \$33.464 millones, un

⁷ Ganancias de actividades operacionales incluye Ganancia bruta, Otros ingresos por función, Costos de distribución, Gastos de administración, Otros gastos por función y Otras ganancias (pérdidas).

aumento de 55,1% respecto a septiembre de 2023, mientras el aporte de IRSA aumentó un 39,2% alcanzando \$25.379 millones, reflejando principalmente un mayor resultado proporcional de CCU a septiembre de 2024 junto a una menor pérdida por unidades de reajuste en IRSA, parcialmente compensado por un menor crédito por impuesto a las ganancias en el período actual.

Estos efectos fueron parcialmente compensados por una menor pérdida por diferencias de cambio, disminuyendo a \$6.924 millones, comparada con una pérdida por \$45.319 millones en igual período del año anterior (principalmente atribuibles a CSAV y, en menor medida, a SM SAAM, parcialmente compensado por una pérdida en Enex en el período actual), mayores ingresos financieros, que alcanzaron \$97.254 millones en los nueve primeros meses de 2024, principalmente en SM SAAM y, en menor medida, CSAV. Por último, los costos financieros disminuyeron un 9,0%, reflejando sustancialmente menores costos financieros de CSAV (sin deuda financiera en el período actual) y, en menor medida, de SM SAAM, en parte compensado por un mayor costo financiero en Enex.

Ganancia de negocios no bancarios

Durante los nueve primeros meses de 2024 los negocios no bancarios registraron una ganancia consolidada de \$224.539 millones, que se compara negativamente con la ganancia de \$711.925 millones reportada a septiembre de 2023. Este menor resultado consolidado se explica principalmente por el menor aporte del segmento Servicios Portuarios, el menor aporte del segmento Otros, y, en menor medida, la menor ganancia de los segmentos Energía y Transporte. En SM SAAM, el menor resultado del período refleja primordialmente la ganancia no recurrente registrada en el tercer trimestre de 2023 por la venta de los negocios de terminales portuarios y logística terrestre a Hapag-Lloyd. Las operaciones continuadas, en tanto, tuvieron un positivo resultado operacional, impulsado por el segmento Logística aérea y una ganancia no recurrente asociada a la venta de activos inmobiliarios, junto a mayores ingresos financieros. En el segmento Otros, el mayor aporte de Nexans y de IRSA en el período actual, fue más que compensado por la ganancia no recurrente reportada a septiembre de 2023 por la venta de acciones de Nexans a nivel de Quiñenco corporativo. El menor desempeño de Enex se explica principalmente por un menor desempeño tanto operacional como no operacional. Finalmente, el resultado de CSAV fue impactado principalmente por la disminución en los resultados de la naviera alemana Hapag-Lloyd, mayormente por menores tarifas en un contexto de mayor normalización de las cadenas globales de suministro, lo cual fue en parte compensado por un menor gastos por impuestos a nivel de CSAV.

2. Análisis de Resultados Servicios Bancarios

Se incluye en los resultados de los servicios bancarios al Banco de Chile, que presenta sus estados financieros acogidos parcialmente a IFRS en los períodos 2024 y 2023.

| Resultados servicios bancarios | Cifras en MMS | |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos operacionales | 2.273.649 | 2.131.832 |
| Gastos por pérdidas crediticias | (288.458) | (233.350) |
| Gastos operacionales | (829.589) | (797.198) |
| Impuesto a la renta | (244.761) | (243.170) |
| Ganancia consolidada servicios bancarios | 910.842 | 858.113 |

Ingresos operacionales

Los ingresos operacionales alcanzaron a \$2.273.649 millones al 30 de septiembre de 2024, superior en 6,7% a lo registrado a septiembre de 2023. Este aumento está explicado principalmente por mayores ingresos por colocaciones, impulsado en gran parte por los créditos de consumo, una mayor contribución de los depósitos a plazo, debido a mayores márgenes y un mayor saldo promedio, y de los depósitos a la vista, reflejando mayores saldos promedio y mayores márgenes. Estos efectos fueron parcialmente compensados por una disminución anual por la gestión de activos y pasivos administrada por Tesorería, principalmente por el término de la FCIC.

Gastos por pérdidas crediticias

Las pérdidas crediticias esperadas (PCEs) ascendieron a \$288.458 millones durante los nueve primeros meses de 2024, un 23,6% superior a los \$233.350 millones registrados en el mismo período de 2023, como resultado de un deterioro de la calidad crediticia del segmento mayorista y, en menor medida, en el segmento minorista, junto a un aumento de los saldos promedio de colocaciones de 3,0% anual, concentrado en el segmento minorista, y un efecto mix.

Gastos operacionales

Los gastos operacionales alcanzaron \$829.589 millones a septiembre de 2024, superior en 4,1% a los \$797.198 millones registrados a septiembre de 2023. Esta variación se explica en gran parte por mayores gastos de TI, principalmente asociados a licencias e infraestructura, y mayores gastos de personal, reflejando el impacto de inflación pasada y procesos de negociación colectiva sobre las remuneraciones.

Impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2024 se registró un gasto por impuesto a la renta de \$244.761 millones, en línea con el gasto de \$243.170 millones registrado a septiembre de 2023.

Ganancia servicios bancarios

La ganancia consolidada de los servicios bancarios ascendió a \$910.842 millones a septiembre de 2024, un 6,1% superior a lo reportado a septiembre de 2023, principalmente explicado por mayores ingresos operacionales, parcialmente compensado por un mayor gasto por pérdidas crediticias y mayores gastos operacionales.

3. Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ganancia consolidada | 1.135.381 | 1.570.038 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 743.532 | 844.295 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 391.849 | 725.743 |

La ganancia consolidada de Quiñenco en los nueve primeros meses de 2024 ascendió a \$1.135.381 millones, sustancialmente inferior a lo registrado en igual período de 2023, basado en una menor ganancia consolidada de los servicios no bancarios, parcialmente compensado por la mayor ganancia consolidada de los servicios bancarios.

La ganancia atribuible a participaciones no controladoras fue de \$743.532 millones a septiembre de 2024, un 11,9% inferior a lo registrado en septiembre de 2023. Dicha variación se atribuye principalmente a la participación no controladora en la menor ganancia del segmento Transporte, parcialmente compensado por un mayor resultado no controlador del segmento Servicios Financieros.

Así, la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora alcanzó \$391.849 millones al 30 de septiembre de 2024, que se compara negativamente con la ganancia de \$725.743 millones reportada a septiembre de 2023.

4. Análisis de Resultados por Segmento

El cuadro a continuación presenta la composición de los resultados por segmento.

| Negocios /Segmento | Cifras en MMS | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Financiero | | Energía | | Transporte | | Servicios Portuarios | | Otros | | Total | |
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Negocios no bancarios | Al 30 de septiembre de | | | | | | | | | | | |
| Ganancia operaciones continuas antes de impuestos | (13.913) | (17.956) | 5.345 | 27.179 | 503.138 | 772.098 | 67.529 | 36.385 | 17.121 | 114.184 | 579.220 | 931.889 |
| (Gasto) ingreso por impuestos a las ganancias | (657) | 1.150 | (3.926) | (4.761) | (326.658) | (565.333) | (27.023) | (26.783) | 3.583 | 17.536 | (354.681) | (578.190) |
| Ganancia (pérdida) operaciones discontinuadas | - | - | - | - | - | - | - | 358.226 | - | - | - | 358.226 |
| Ganancia (pérdida) consolidada negocios no bancarios | (14.571) | (16.806) | 1.420 | 22.418 | 176.480 | 206.765 | 40.505 | 367.828 | 20.704 | 131.720 | 224.539 | 711.925 |
| Negocio bancario | | | | | | | | | | | | |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 1.154.087 | 1.101.261 | - | - | - | - | - | - | 1.516 | 22 | 1.155.603 | 1.101.283 |
| Impuesto a la renta | (244.761) | (243.170) | - | - | - | - | - | - | - | - | (244.761) | (243.170) |
| Ganancia consolidada negocio bancario | 909.326 | 858.091 | - | - | - | - | - | - | 1.516 | 22 | 910.842 | 858.113 |
| Ganancia (pérdida) consolidada | 894.755 | 841.285 | 1.420 | 22.418 | 176.480 | 206.765 | 40.505 | 367.828 | 22.220 | 131.742 | 1.135.381 | 1.570.038 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 669.427 | 630.178 | - | - | 59.201 | 69.360 | 15.544 | 148.109 | (640) | (3.352) | 743.532 | 844.295 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora (1) | 225.328 | 211.107 | 1.420 | 22.418 | 117.279 | 137.405 | 24.962 | 219.720 | 22.860 | 135.094 | 391.849 | 725.743 |
| EBITDA (2) | 1.224.369 | 1.164.772 | 95.301 | 87.646 | (9.882) | (7.762) | 127.834 | 102.772 | (27.402) | (31.453) | 1.410.219 | 1.315.975 |

- (1) La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A. La Nota 1 de los Estados financieros de Quiñenco detalla su participación en sus principales subsidiarias y asociadas.
- (2) EBITDA: se define como Resultado operacional, excluyendo Otras ganancias (pérdidas), más Depreciación y amortización.

Segmento Financiero

| | Cifras en MMS | |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| LQIF holding | (7.285) | (8.403) |
| Sector bancario | 232.614 | 219.510 |
| Ganancia neta del segmento financiero | 225.328 | 211.107 |

El segmento financiero contribuyó con una ganancia de \$225.328 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 30 de septiembre de 2024, aumentando un 6,7% respecto de septiembre de 2023.

Los servicios bancarios están compuestos por el Banco de Chile.

LQIF holding

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Pérdida de actividades operacionales | (1.000) | (5.610) |
| Resultado no operacional | (12.913) | (12.346) |
| Pérdida de servicios no bancarios | (14.571) | (16.806) |

LQIF holding registró una pérdida de \$14.571 millones al 30 de septiembre de 2024, un 13,3% inferior a la pérdida de \$16.806 millones registrada a septiembre de 2023, debido principalmente a menores gastos de administración y, en menor medida, una menor pérdida por unidades de reajuste, dada la menor inflación del período en comparación con el mismo período de 2023, parcialmente compensado por un gasto por impuesto a las ganancias en el período actual, comparado con un crédito en el primer semestre de 2023, y un menor ingreso financiero.

Banco de Chile

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos operacionales | 2.272.133 | 2.131.811 |
| Gasto por pérdidas crediticias | (288.458) | (233.351) |
| Gastos operacionales | (829.588) | (797.199) |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 909.326 | 858.091 |

Banco de Chile informó una ganancia neta de \$909.326 millones durante los primeros nueve meses de 2024, aumentando un 6,0% respecto del mismo período de 2023. Esta variación se explica fundamentalmente por un aumento en los ingresos operacionales, impulsado por mayores ingresos asociados a clientes, parcialmente compensado por un aumento en los gastos por pérdidas crediticias y mayores gastos operacionales.

Los ingresos operacionales aumentaron un 6,6%, equivalente a \$140.322 millones al 30 de septiembre de 2024, debido principalmente a:

- Un incremento de \$130.286 millones en el ingreso financiero neto, explicado mayormente por: i) mayores ingresos por colocaciones por \$86.026 millones: en gran parte impulsado por los créditos de consumo, reflejando mayores márgenes de crédito y un alza de 4,5% en los saldos promedio; ii) un incremento anual de \$41.074 millones en los ingresos por depósitos a plazo, debido principalmente a mayores márgenes como resultado de una activa gestión de precios, y al crecimiento de 4,0% en los saldos promedios; y iii) un aumento en la contribución de los depósitos a la vista por \$36.848 millones al costo de fondos, asociado a mayores saldos promedio principalmente, junto a márgenes superiores al período anterior.

Estos efectos fueron parcialmente compensados por una disminución de \$39.841 millones en los ingresos de la gestión de activos y pasivos administradas por Tesorería, principalmente por el término de la FCIC (Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones) en 2024. Dicha disminución fue parcialmente compensada por mayores ingresos de la gestión de los portafolios de inversión y negociación, beneficiándose de cambios favorables en las tasas de interés locales.

- Un aumento de \$21.207 millones en el ingreso neto por comisiones, explicado principalmente por crecimiento en las comisiones de fondos mutuos, créditos y otros servicios, contrarrestado en parte por menores comisiones de corretaje de seguros y servicios transaccionales.
- Una disminución de \$11.171 millones en otros ingresos operacionales, atribuible principalmente a un menor resultado de activos para la venta y un menor aporte de asociadas.

Las pérdidas crediticias esperadas (PCEs) de Banco de Chile ascendieron a \$288.458 millones en los primeros nueve meses de 2024, aumentando un 23,6% en comparación con los \$233.351 millones reportados a septiembre de 2023, atribuible principalmente a: i) un incremento anual de \$40.894 millones en PCEs como resultado de un cambio desfavorable en la calidad crediticia en los segmentos de banca mayorista, atribuible en gran parte a la liberación de provisiones en ciertos sectores en el período anterior, y, en menor medida, en la banca minorista; ii) un incremento anual de \$11.522 millones en PCEs, dado el aumento anual de 3,0% en el saldo promedio de colocaciones, concentrado en el segmento minorista, y un efecto mix.

Desde la perspectiva de cartera vencida, el Banco registró un indicador de cartera vencida (mora total sobre 90 días / colocaciones totales) de 1,48% a septiembre de 2024, superior al 1,35% a septiembre de 2023, manteniéndose bajo el promedio de la industria de 2,37%.

Los gastos operacionales aumentaron un 4,1% a \$829.588 millones al 30 de septiembre de 2024. Esta variación se explica principalmente por: (i) un aumento de \$14.081 millones en gastos de administración, atribuibles mayormente a gastos de TI, principalmente asociados a licencias de software y servicios de infraestructura tecnológica, y un aumento en el gasto de mantenimiento de activo fijo; (ii) un aumento de \$13.734 millones en gastos de personal, debido a un aumento de las remuneraciones, en gran medida debido al efecto de la inflación sobre los mismos y como resultado de un proceso de negociación colectiva del segundo semestre de 2023; (iii) mayores gastos de depreciación y amortización por \$2.163 millones asociados principalmente a la amortización de licencias de software; y (iv) un incremento anual de \$1.359 millones en deterioros asociados a la subsidiaria de Fondos Mutuos.

El gasto por impuesto a la renta aumentó un leve 0,7% a \$244.761 millones los primeros nueve meses de 2024.

Segmento Energía

| | Cifras en MMS | |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Enex | 1.420 | 22.418 |
| Ganancia neta del segmento energía | 1.420 | 22.418 |

El segmento energía contribuyó con una ganancia de \$1.420 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 30 de septiembre de 2024, un 93,7% inferior a la ganancia de \$22.418 millones registrada en los primeros nueve meses de 2023.

Enex

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 3.630.631 | 3.542.941 |
| Ganancia de actividades operacionales | 37.811 | 49.020 |
| Resultado no operacional | (32.466) | (21.841) |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 1.420 | 22.418 |

Enex registró una ganancia neta de \$1.420 millones⁸ en los nueve primeros meses de 2024, un 93,7% inferior a la ganancia de \$22.418 millones registrada en igual período de 2023. Esta variación se atribuye a un menor resultado tanto operacional como no operacional durante el período.

Los ingresos de Enex ascendieron a \$3.630.631 millones al 30 de septiembre de 2024, un 2,5% superior a lo informado a septiembre de 2023, debido principalmente a mayores precios en pesos en todos los segmentos en Chile, los primeros nueve meses de control de Paraguay en el período actual (comparado con cuatro meses a septiembre de 2023), junto con mayores volúmenes de combustible comercializados en Estados Unidos, parcialmente compensado por menores volúmenes de combustible comercializados en el segmento industrial en Chile. Los volúmenes totales despachados en los primeros nueve meses de 2024 fueron 3.613 miles de metros cúbicos, un 0,8% inferior a lo registrado en igual período de 2023, de los cuales un 99% corresponde a combustibles.

La ganancia bruta ascendió a \$371.553 millones, superior en un 11,8% a lo registrado a septiembre de 2023, principalmente debido a los mayores volúmenes comercializados en Estados Unidos y a un impacto favorable de las dinámicas del precio de los combustibles sobre sus inventarios, en un contexto de precios al alza comparado con una tendencia a la baja en el período anterior, junto a mejores márgenes unitarios en Chile, y parcialmente compensado por los menores volúmenes comercializados en el segmento industrial.

La ganancia de actividades operacionales de Enex durante los primeros nueve meses de 2024 ascendió a \$37.811 millones, un 22,9% inferior a la ganancia operacional registrada a septiembre de 2023, producto principalmente del reconocimiento de una ganancia por ajuste de valor justo de la inversión en Paraguay durante 2023, incluida en Otras ganancias y de un alza en los gastos de administración y ventas, en parte compensado por el aumento en la ganancia bruta ya explicado. Los mayores gastos de administración y ventas son en gran medida atribuibles a mayores gastos comerciales en Estados Unidos y Chile, además de la incorporación de la operación en Paraguay durante todo el período actual.

El resultado no operacional ascendió a una pérdida de \$32.466 millones a septiembre de 2024, superior a la pérdida no operacional de \$21.841 millones informada a septiembre de 2023, explicado principalmente por una pérdida por diferencias de cambio en el período actual comparado con una ganancia en el mismo período del año anterior, junto a mayores costos financieros.

El gasto por impuesto a la renta alcanzó \$3.926 millones, inferior al gasto de \$4.761 millones registrado a septiembre de 2023.

⁸ El análisis de Enex se basa en los Estados Financieros de Enex PLC preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de Enex PLC difiere de la de Quiñenco.

Segmento Transporte

| | Cifras en MMS | |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| CSAV ⁹ | 117.279 | 137.405 |
| Ganancia neta del segmento transporte | 117.279 | 137.405 |

El segmento transporte contribuyó con una ganancia de \$117.279 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 30 de septiembre de 2024, un 14,6% inferior a la ganancia de \$137.405 millones registrada a septiembre del año anterior.

CSAV

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Pérdida de actividades operacionales | (10.181) | (8.052) |
| Resultado no operacional | 513.324 | 780.153 |
| Impuesto a la renta | (326.659) | (565.334) |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 176.483 | 206.768 |

CSAV registró una ganancia neta de \$176.483 millones¹⁰ en los nueve primeros meses de 2024, resultado un 14,6% inferior a la ganancia de \$206.768 millones registrada a septiembre de 2023, principalmente basado en el menor desempeño de la naviera alemana Hapag-Lloyd, su principal activo, parcialmente compensado por un menor gasto por impuesto a las ganancias en el período actual a nivel de CSAV.

La pérdida operacional de CSAV fue de \$10.181 millones al 30 de septiembre de 2024, superior a la pérdida de \$8.052 millones registrada a septiembre de 2023, reflejando mayores gastos de administración en el período actual.

El resultado no operacional ascendió a una ganancia de \$513.324 millones, un 34,2% inferior a la ganancia de \$780.153 millones registrada en el mismo período del año anterior. Dicha variación se atribuye primordialmente al resultado reconocido por su inversión en Hapag-Lloyd. La participación directa de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd disminuyó sustancialmente en comparación con el período anterior, desde una ganancia de US\$1.024,0 millones a septiembre de 2023 a una ganancia de US\$547,1 millones a septiembre de 2024, lo cual junto al ajuste por la contabilización a valor justo (un ajuste negativo de US\$4,0 millones a septiembre 2023 y un ajuste negativo de US\$6,5 millones a septiembre 2024), implicó una disminución neta de US\$479,3 millones (\$322.072 millones). Así, en total, la participación de CSAV en los resultados de Hapag-Lloyd, incluyendo todos los efectos mencionados, implicó una ganancia neta de \$505.359 millones al 30 de septiembre de 2024, disminuyendo desde la ganancia de \$827.431 millones registrada a septiembre de 2023. Esta menor contribución fue parcialmente compensada por una menor pérdida por diferencias de cambio en el período actual, asociada a las retenciones denominadas en euros por recuperar desde Alemania, un menor costo financiero, reflejando el pago de la deuda financiera al cierre de 2023, y un mayor ingreso financiero derivado de un mayor saldo de caja.

El gasto por impuesto a las ganancias de CSAV fue de \$326.659 millones durante los nueve primeros meses de 2024, lo cual contrasta positivamente con el gasto por impuesto a las ganancias de \$565.334 millones registrado a septiembre de 2023, atribuible principalmente a impuestos a la renta en Chile asociados a dividendos recibidos desde Alemania.

⁹ El resultado de CSAV es ajustado por el efecto de la valorización a valor razonable de la inversión en CSAV a nivel de Quiñenco. A septiembre de 2024 el ajuste fue un menor resultado de \$2 millones (a septiembre de 2023 el ajuste fue un menor resultado de \$2 millones).

¹⁰ El análisis de CSAV se basa en sus Estados Financieros preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de CSAV difiere de la de Quiñenco.

Hapag-Lloyd

| | Cifras en MMUS\$ | |
|------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 15.283 | 15.312 |
| Ganancia de actividades operacionales | 1.951 | 2.963 |
| Resultado antes de impuestos e intereses (EBIT) | 1.939 | 2.988 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 1.824 | 3.413 |

Al 30 de septiembre de 2024 la ganancia neta de Hapag-Lloyd fue de US\$1.824 millones, un 46,6% inferior a la ganancia neta de US\$3.413 millones reportada a septiembre de 2023. Los primeros nueve meses de 2024 se caracterizaron por tarifas promedio en la industria menores al mismo período de 2023, reflejando un menor nivel de interrupción en las cadenas de suministros globales, a pesar de nuevas implicancias derivadas de la situación de inseguridad en el Mar Rojo para las compañías navieras, junto a la entrada en operación de nueva flota. Por otra parte, se registró un alza en la demanda, impulsando los volúmenes transportados. En el caso de Hapag-Lloyd, los ingresos al 30 de septiembre de 2024 alcanzaron US\$15.283 millones, disminuyendo un leve 0,2% respecto a igual período de 2023, producto mayormente de una disminución de 1,6% en las ventas del segmento naviero, debido a una caída de 8,5% en las tarifas promedio de transporte en contenedores, en gran parte compensado por un aumento de 4,6% en el volumen transportado, reflejando una recuperación en las rutas del Pacífico y Lejano Oriente principalmente, compensando una caída en Medio Oriente producto de los acontecimientos geopolíticos. El segmento de terminales portuarios e infraestructura, en tanto, contribuyó con ingresos por US\$327 millones en el período actual.

Los gastos operacionales consolidados, por su parte, aumentaron un 8,0% en comparación con el mismo período de 2023, atribuible principalmente a mayores gastos de transporte, atribuibles al incremento en el gasto en combustible consumido del segmento naviero a pesar de una reducción de 2,1% en el precio promedio, debido a un alza en el consumo producto de los desvíos por el Cabo de Buena Esperanza y, en menor medida, a mayores gastos de personal, mayormente por la adquisición de las operaciones portuarias y de logística terrestre de SM SAAM y reajuste de los salarios, mayor depreciación y amortización, reflejando nuevas naves y contenedores y la adquisición de las operaciones portuarias de SM SAAM, y al reconocimiento por primera vez de gastos asociados a certificados de emisiones de CO₂. Así, la naviera alemana registró un resultado antes de impuestos e intereses (EBIT) positivo de US\$1.939 millones en los nueve primeros meses de 2024, disminuyendo desde el EBIT de US\$2.988 millones registrado en igual período de 2023. El EBITDA en tanto, alcanzó US\$3.592 millones, inferior a los US\$4.520 millones reportados a septiembre de 2023. Del EBITDA reportado al 30 de septiembre de 2024, US\$3.478 millones corresponden al segmento Naviero y US\$114 millones corresponden al segmento Terminales e Infraestructura.

Segmento Servicios Portuarios

| | Cifras en MMS | |
|--------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| SM SAAM | 24.962 | 219.720 |
| Ganancia neta del segmento servicios portuarios | 24.962 | 219.720 |

El segmento servicios portuarios contribuyó con una ganancia de \$24.962 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 30 de septiembre de 2024, un 88,6% inferior a los \$219.720 millones registrados a septiembre de 2023.

La menor contribución refleja el menor resultado de SM SAAM a septiembre de 2024. Por otra parte, la participación de Quiñenco aumentó desde 61,02% a septiembre de 2023 a 62,60% a septiembre de 2024. Por último, el resultado de SM SAAM es ajustado por el efecto de la valorización a valor razonable de la inversión en SM SAAM a nivel de Quiñenco. A septiembre de 2024 el ajuste fue un menor resultado de \$426 millones (a septiembre de 2023 el ajuste fue un menor resultado de \$33.043 millones).

SM SAAM

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 399.977 | 325.226 |
| Ganancia de actividades operacionales | 60.197 | 42.595 |
| Resultado no operacional | 8.263 | (7.654) |
| Operaciones discontinuadas | - | 411.587 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 40.553 | 414.222 |

Como consecuencia de la venta de los negocios de terminales portuarios y logística terrestre a Hapag-Lloyd materializada el 1 de agosto de 2023, SM SAAM clasificó dichas operaciones como discontinuadas y, a partir del año 2024, definió tres segmentos operativos en las operaciones continuadas: Remolcadores, Logística Aérea y Otros. En este último se incluyen las operaciones de activos inmobiliarios, gastos corporativos y eliminaciones entre segmentos.

SM SAAM registró una ganancia neta de \$40.553 millones¹¹ en los nueve primeros meses de 2024, sustancialmente menor a la ganancia neta de \$414.222 millones reportada en igual período de 2023, debido primordialmente a la ganancia no recurrente de aproximadamente \$390 mil millones asociada a la venta de los negocios de terminales portuarios y logística terrestre a Hapag-Lloyd reportada en el período anterior. El resultado de las operaciones continuadas, en tanto, creció significativamente respecto de septiembre 2023, reflejando principalmente una ganancia no recurrente a nivel corporativo y un buen desempeño de logística aérea.

Al 30 de septiembre de 2024, los ingresos de SM SAAM alcanzaron \$399.977 millones, aumentando un 23,0% en términos de pesos respecto a lo reportado a septiembre de 2023, atribuible principalmente a crecimiento en el segmento Remolcadores, y, en menor medida, en el segmento Logística Aérea. Los ingresos de Remolcadores aumentaron impulsados principalmente por un efecto favorable de conversión a pesos, cambios favorables en el mix de puertos y reajustes de tarifas, junto a crecimiento de 15,7% en remolcaje de terminales especializados y de 1,5% en el número de faenas de remolcaje portuario, a pesar del efecto de la sequía en el canal de Panamá sobre las recaladas en la costa oeste de Sudamérica, el cierre de Minera Cobre Panamá en el primer trimestre y menor dinamismo de algunas economías. Por su parte, los ingresos del segmento Logística Aérea crecieron reflejando la adquisición de la empresa de logística aérea Pertraly en Ecuador en octubre 2023, un aumento de la actividad, principalmente de las exportaciones con un alza de 33,5% en las toneladas movilizadas, y mayores tarifas en Chile y Colombia, junto a un efecto positivo de conversión.

Durante los nueve primeros meses de 2024, SM SAAM obtuvo una ganancia bruta de \$118.164 millones, superior en un 21,9% a los \$96.897 millones registrados a septiembre de 2023, debido al crecimiento en los ingresos ya mencionado,

¹¹ El análisis de SM SAAM se basa en sus Estados Financieros preparados en la moneda funcional de Quiñenco. La moneda funcional de SM SAAM difiere de la de Quiñenco.

Análisis Razonado

parcialmente compensado por un aumento de 23,4% de los costos. En Remolcadores, los mayores ingresos fueron parcialmente contrarrestados por un aumento en los costos, derivado de la mayor flota en operación y por mayores costos de mantenimiento programados de remolcadores, junto con mayores costos de alistamiento y reposicionamiento de flota producto de nuevos contratos con terminales especializados. En Logística Aérea, en tanto, el aumento de los costos fue proporcionalmente menor al alza en ingresos. La variación en costos está principalmente asociada a la mayor actividad del período, y al crecimiento de la operación tras la adquisición de Pertraly en Ecuador. El resultado operacional fue una ganancia de \$60.197 millones al 30 de septiembre de 2024, un 41,3% superior a los \$42.595 millones registrados a septiembre de 2023, atribuible a un mejor resultado del segmento Otros, derivado de una ganancia no recurrente por la venta de activos inmobiliarios, seguido por el segmento Logística Aérea y, en menor medida, Remolcadores. En el segmento Logística Aérea, el incremento de la ganancia bruta fue parcialmente mitigado por mayores gastos de administración, en gran parte producto de un aumento en los gastos de personal asociado a la reestructuración corporativa regional y a la incorporación de las operaciones en Ecuador. En el segmento Remolcadores, el crecimiento en la ganancia bruta fue en gran parte compensado por un incremento en los gastos de administración, como consecuencia de la consolidación de las nuevas operaciones en Brasil, la mayor actividad del período, servicios corporativos y efectos inflacionarios.

El resultado no operacional fue una ganancia de \$8.263 millones al 30 de septiembre de 2024, que se compara positivamente con la pérdida de \$7.654 millones registrada en los primeros nueve meses de 2023. Esta variación es atribuible principalmente a un mayor ingreso financiero neto, debido en gran parte a un mayor nivel de caja a nivel corporativo tras la transacción con Hapag-Lloyd y, en menor medida, una ganancia por diferencias de cambio, comparado con una pérdida en el período anterior.

La ganancia de operaciones discontinuadas al 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$411.587 millones, principalmente reflejando la ganancia no recurrente generada por la venta de las operaciones de terminales portuarios y logística terrestre a Hapag-Lloyd materializada en agosto de 2023.

El gasto por impuesto a las ganancias se mantuvo estable en términos de pesos, siendo \$27.275 millones en el período actual.

Segmento Otros

| | Cifras en MMS | |
|-----------------------------------------|---------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| IRSA | 25.379 | 18.226 |
| Nexans | 33.464 | 21.583 |
| Quiñenco y otros | (35.984) | 95.285 |
| Ganancia neta del segmento otros | 22.860 | 135.094 |

El segmento Otros contribuyó con una ganancia de \$22.860 millones a la ganancia neta de Quiñenco al 30 de septiembre de 2024, lo que se compara negativamente con la ganancia de \$135.094 millones registrada a septiembre del año anterior, explicado principalmente por una pérdida en Quiñenco y otros en el período actual, parcialmente compensado por un mayor aporte de Nexans e IRSA.

IRSA

El aporte de IRSA, matriz de CCU, a Quiñenco fue de \$25.379 millones al 30 de septiembre de 2024, un 39,2% superior a los \$18.226 millones registrados a septiembre de 2023. El resultado de IRSA refleja principalmente el mayor resultado reportado por CCU y, en significativamente menor medida, una menor pérdida por unidades de reajuste, parcialmente compensado por un menor crédito por impuesto a las ganancias.

CCU

| | Cifras en MMS | |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 1.936.489 | 1.992.949 |
| Ganancia de actividades operacionales | 116.483 | 162.982 |
| Resultado no operacional | (54.344) | (89.934) |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 86.791 | 63.923 |

CCU informa sus resultados consolidados de conformidad con los segmentos de operación, esencialmente definidos con respecto a sus ingresos en las áreas geográficas de actividad comercial que son: Chile, Negocios Internacionales, Vinos y Otros¹². A partir del tercer trimestre de 2024, el negocio de aguas en Argentina (Aguas de Origen) se comenzó a consolidar, al haber alcanzado un 50,1% de la propiedad.

CCU registró una ganancia neta de \$86.791 millones durante los nueve primeros meses de 2024, un 35,8% superior a los \$63.923 millones reportados a septiembre de 2023. Una ganancia no recurrente por la venta de un terreno explica en gran medida el mayor resultado. Excluyendo este efecto, la ganancia neta habría aumentado un 3,0%, debido a un mayor resultado no operacional y una menor carga tributaria, que compensaron un menor desempeño operacional, atribuible a los segmentos Negocios Internacionales y Chile.

Al 30 de septiembre de 2024, las ventas de CCU alcanzaron a \$1.936.489 millones, inferior en un 2,8% a lo registrado en igual período de 2023, como resultado de una disminución de 3,6% en los volúmenes consolidados vendidos, parcialmente compensado por un leve aumento de 0,8% en los precios promedio en pesos. Los segmentos de operación explican esta disminución en las ventas de la siguiente manera: el segmento Negocios Internacionales reportó una disminución de 14,8% en las ventas, debido a una caída de 7,9% en los volúmenes de venta, casi totalmente explicado por Argentina, con una demanda debilitada, mitigada por la consolidación con el negocio de aguas, mientras que Paraguay y Bolivia expandieron sus volúmenes, junto a una disminución de 7,6% en el precio promedio en pesos chilenos, atribuible mayormente a la consolidación con Aguas de Origen en Argentina, excluyendo este último, los precios promedios aumentaron 2,1%, debido a

¹² Chile: incluye la comercialización de cervezas, bebidas no alcohólicas y licores en Chile y unidades estratégicas de servicios en el mercado en Chile. Negocios internacionales: incluye la comercialización de cervezas, sidras, bebidas no alcohólicas y licores en Argentina, Uruguay, Paraguay y Bolivia. Vinos: incluye la comercialización de vino, principalmente en mercados de exportación. Otros: incluye gastos e ingresos corporativos y las eliminaciones de las transacciones realizadas entre segmentos no asignados.

la gestión de ingresos en todas las geografías y un efecto mix positivo. El segmento Chile registró un alza de 1,7% en las ventas explicado por un aumento en el precio promedio de 4,0%, principalmente impulsado por iniciativas de gestión de ingresos, a pesar de un efecto mix negativo, parcialmente compensado por una disminución en los volúmenes vendidos de 2,3%, atribuible en gran parte a condiciones climáticas adversas durante el segundo trimestre de 2024. Las ventas del segmento Vinos, en tanto, aumentaron un 8,6%, basado en un aumento de los precios promedio de 7,0%, dada la depreciación del peso chileno frente al dólar estadounidense y su efecto favorable sobre los ingresos por exportaciones, parcialmente compensado por un efecto mix negativo, y un aumento en el volumen de ventas de 1,5%, principalmente por un alza de 3,8% en las exportaciones desde Chile, junto a un mercado doméstico chileno estable.

Durante los nueve primeros meses de 2024, la ganancia bruta de CCU alcanzó \$850.525 millones, un 7,8% inferior a lo reportado a septiembre de 2023, debido a la disminución explicada en las ventas junto a un aumento en el costo de ventas, derivado de un mayor costo por hectolitro promedio, más que compensando el efecto de un menor volumen de ventas. Por segmentos, la disminución en la ganancia bruta es atribuible primordialmente al segmento Negocios Internacionales, y, en menor medida, al segmento Chile, parcialmente compensado por un aumento en el segmento Vinos. El segmento Negocios Internacionales registró una disminución de 25,1% en su ganancia bruta, debido a los menores ingresos explicados y a un aumento orgánico¹³ de 15,7% en el costo de venta por hectolitro, explicado principalmente por el impacto negativo de la depreciación del peso argentino frente al dólar estadounidense sobre costos vinculados al dólar, parcialmente compensado por efectos de conversión favorables a pesos chilenos. En el segmento de operación Chile la ganancia bruta disminuyó un 1,5%, principalmente por los menores ingresos antes mencionados, junto a un alza de 6,8% en el costo de ventas por hectolitro, mayormente debido a la depreciación del peso chileno frente al dólar estadounidense, parcialmente compensado por menores costos en materias primas y materiales de empaque. El segmento Vinos registró un aumento de 18,5% en el margen bruto, debido al aumento en los ingresos ya mencionado, parcialmente compensado por un costo por hectolitro un 1,4% superior con respecto al mismo período del año anterior.

El resultado operacional de CCU registró una ganancia de \$116.483 millones al 30 de septiembre de 2024, un 28,5% inferior a lo reportado a septiembre de 2023, principalmente debido a la menor ganancia bruta ya explicada, parcialmente compensado por una ganancia no recurrente de \$28.669 millones por la venta de un terreno en el período actual. Los gastos de marketing, distribución, administración y ventas (MSD&A) en tanto, registraron un leve aumento de 0,5% respecto de lo informado a septiembre de 2023, atribuible principalmente al segmento Chile, debido a mayores gastos vinculados al dólar estadounidense, en parte compensado por eficiencias, y el segmento Vinos, que registró mayores gastos de marketing relacionados con las exportaciones, parcialmente contrarrestado por una disminución de 4,4% en el segmento Negocios Internacionales. Como porcentaje de los ingresos, los gastos de MSD&A aumentaron 130 pb, pasando de 37,8% a 39,1%. El EBITDA disminuyó un 13,2% respecto a lo reportado a septiembre de 2023, alcanzando \$233.316 millones, atribuible primordialmente a una contracción en el segmento Negocios Internacionales y, en menor medida, el segmento Chile, lo cual fue parcialmente compensado por crecimiento en el segmento Vinos y en el segmento Otros reflejando la ganancia no recurrente asociada a la venta de un terreno en Chile. En consecuencia, el margen EBITDA disminuyó de 13,5% a 12,0% al 30 de septiembre de 2024.

Por su parte, la pérdida no operacional alcanzó un valor de \$54.344 millones, un 39,6% menor a la pérdida de \$89.934 millones registrada en igual período de 2023, producto principalmente de una menor pérdida por diferencias de cambio, una menor pérdida de las asociadas, reflejando un mejor desempeño del negocio conjunto en Colombia y gastos no recurrentes en el período anterior relacionados con la integración de Aguas de Origen, parcialmente compensado por mayores costos financieros netos.

El impuesto a las ganancias registró un crédito por \$32.274 millones al 30 de septiembre de 2024, que se compara positivamente con el gasto por impuesto a las ganancias por \$2.426 millones registrados a septiembre de 2023, producto principalmente del menor resultado en el período actual en Argentina y efectos positivos por la aplicación de la inflación para fines tributarios en el mismo país.

¹³ Excluye el impacto de la consolidación de Aguas de Origen desde el tercer trimestre de 2024.

Nexans¹⁴

| | Cifras en MMC | |
|------------------------------------------------------------------|---------------|------------|
| | 1S 2024 | 1S 2023 |
| Ingresos de actividades ordinarias | 4.224 | 4.009 |
| Resultado Operacional ¹⁵ | 300 | 240 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 174 | 132 |

Nexans registró una ganancia neta de €174 millones durante el primer semestre de 2024, un 31,8% superior a los €132 millones reportados a junio de 2023. Un mejor resultado operacional, impulsado por mayores ventas, fue parcialmente compensado por un menor resultado no operacional.

Al 30 de junio de 2024, Nexans reportó un crecimiento orgánico¹⁶ en las ventas de 6,1%, y, excluyendo el segmento de Otras Actividades cuyo nivel de actividad se ha reducido por razones estratégicas, el crecimiento orgánico fue de 9,0%, y un resultado operacional de €300 millones, aumentando un 25,0% respecto de lo reportado a junio de 2023, impulsado por los segmentos de Electrificación. El segmento Generación y Transmisión lideró el crecimiento con un alza en el resultado operacional en €46 millones, desde una pérdida de €15 millones en el primer semestre de 2023 (en gran parte debido a €20 millones en costos adicionales asociados a reestructuraciones pasadas) a una ganancia de €31 millones en el período actual, dado un crecimiento orgánico de 64,0% en sus ventas, reflejando en gran medida la puesta en marcha de la expansión de la planta Halden en Noruega, potenciando la capacidad de producción. El segmento Distribución registró un aumento en el resultado operacional de €15 millones (21,4%), reflejando crecimiento orgánico de 2,4% en las ventas, atribuible principalmente a una sólida demanda y proyectos de energías renovables, mayormente en Europa y el Cercano Oriente y África, en tanto en América del Norte y América del Sur, los proyectos sufrieron retrasos. El segmento Usos, en tanto, registró un aumento en el resultado operacional de €1 millón (0,8%), junto a crecimiento orgánico de 1,0% en las ventas, reflejando la normalización del mercado en Norte América, tras un período muy favorable, principalmente en Canadá. El Cercano Oriente, África y América del Sur obtuvieron un buen desempeño, mientras que Europa enfrentó una demanda debilitada en ciertos mercados residenciales. Cabe destacar que desde el 1 de junio de 2024 se incluyen los resultados de La Triveneta Cavi y desde abril de 2023 los de Reka Cables. En los segmentos definidos como no asociados a electrificación, el segmento Industria reportó un aumento en el resultado operacional de €4 millones (4,4%), pese a una disminución orgánica en las ventas de 1,6%, principalmente atribuible a decrecimiento en automatización, parcialmente compensado por crecimiento robusto en los mercados de construcción de buques, aeroespacial y arneses automotrices durante el período actual. Por último, el segmento Otras Actividades reportó una disminución de €7 millones en el resultado operacional y una disminución orgánica de las ventas de 11,8%, reflejando la estrategia de reducir las ventas externas de cobre, en línea con la estrategia a largo plazo de la empresa. El EBITDA ajustado¹⁷ alcanzó €412 millones en el primer semestre de 2024, un 16,4% superior al reportado a junio de 2023. El margen EBITDA ajustado de los negocios de electrificación y no electrificación, este último excluyendo Otras Actividades, alcanzó un 13,6% y 12,8%, respectivamente a junio de 2024.

A nivel no operacional¹⁸, Nexans registró una menor pérdida, disminuyendo desde €61 millones en el primer semestre de 2023 a €52 millones a junio de 2024. Dicha mejoría refleja una variación positiva de €19 millones derivada del impacto de la variación de precios de las materias primas sobre el inventario no cubierto, subiendo desde una ganancia de €6 millones

¹⁴ Conforme a la regulación francesa y las IFRS, Nexans no publica estados financieros para los trimestres terminados en marzo y septiembre. Dado lo anterior y conforme lo autorizado por la CMF, para efectos de los estados financieros consolidados de Quiñenco se utilizan los estados financieros de Nexans a diciembre y junio, para la contabilización de la inversión en dicha sociedad para los cierres contables de marzo y septiembre, respectivamente. Como consecuencia de lo anterior, los trimestres a marzo y septiembre sólo consideran los efectos generados por diferencia de cambio y las modificaciones de la participación indirecta de Quiñenco en Nexans.

¹⁵ Corresponde al “Operating Margin” reportado por Nexans, que incluye Ingresos por ventas, Costo de venta, Gastos de administración y ventas y Gastos de investigación y desarrollo.

¹⁶ Crecimiento orgánico: Nexans compara ventas con la misma base de consolidación, excluyendo impactos tales como adquisiciones y desinversiones entre un período y otro, efectos de tipo de cambio y variaciones en los precios de los metales base.

¹⁷ A partir de 2023, Nexans define EBITDA ajustado como el resultado operacional antes de (i) depreciación y amortización, (ii) gastos de pagos basados en acciones y (iii) algunos otros elementos operativos específicos que no son representativos del desempeño del negocio.

¹⁸ El resultado no operacional incluye las siguientes partidas reportadas por Nexans: Efecto de inventario no cubierto, Costos de reestructuración, Otros ingresos y gastos operacionales, Participación en la ganancia/pérdida de asociadas, Costos financiero neto, Otros ingresos y gastos financieros.

Análisis Razonado

registrada a junio de 2023 a una ganancia de €25 millones en el período actual. Los costos de reestructuración, en tanto, se mantuvieron estables en €23 millones. Otras pérdidas operacionales alcanzaron un gasto de €14 millones en el período actual, aumentando desde la pérdida de €6 millones registrada a junio de 2023, principalmente atribuible a costos asociados a adquisiciones por €12 millones en el período actual, atribuible mayormente a la adquisición de La Triveneta Cavi, y de €6 millones a junio de 2023, principalmente atribuible a la adquisición de Reka Cables y un reverso de deterioro en activos fijos en Australia y Estados Unidos efectuado en el primer semestre de 2023. Los costos financieros netos, por su parte, aumentaron €6 millones debido principalmente a las colocaciones de bonos por €350 millones y €575 millones efectuadas en marzo y mayo de 2024, respectivamente.

Por último, el impuesto a las ganancias aumentó €26 millones respecto a lo reportado en junio de 2023. Así, Nexans reportó una ganancia neta de €174 millones durante el primer semestre de 2024, un 31,8% superior a la ganancia de €132 millones reportada a junio de 2023.

Quiñenco y otros

Quiñenco y otros registró una pérdida de \$35.984 millones al 30 de septiembre de 2024, que se compara negativamente con la ganancia de \$95.285 millones registrada a septiembre de 2023. La variación se explica primordialmente por la ganancia no recurrente de \$119 mil millones producto de la venta de acciones de Nexans registrada en el 2023, y en menor medida, un menor crédito por impuesto a las ganancias en el período y una mayor pérdida por unidades de reajuste, mientras los ingresos financieros aumentaron, reflejando un mayor nivel de efectivo que compensó un menor nivel promedio de tasas.

III. Análisis de Estado de Situación Financiera

Activos

Al 30 de septiembre de 2024 los activos consolidados de Quiñenco ascendieron a \$65.127.891 millones, un 6,1% inferior a los \$69.352.390 millones registrados al 31 de diciembre de 2023, explicado tanto por una disminución de los activos de los servicios bancarios como de los activos de los negocios no bancarios.

A continuación, se presenta en términos comparativos la composición del Activo consolidado al cierre de cada período:

| | Cifras en MMS | |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | 848.403 | 845.275 |
| Energía | | |
| Enex | 1.992.522 | 2.007.879 |
| Transporte | | |
| CSAV | 6.590.230 | 7.252.604 |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 1.659.275 | 1.917.194 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 2.354.853 | 1.543.858 |
| Total activos negocios no bancarios | 13.445.284 | 13.566.810 |
| Activos servicios bancarios | 51.682.608 | 55.785.580 |
| Total activos consolidados | 65.127.891 | 69.352.390 |

| | Cifras en MMS | |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| Activos corriente negocios no bancarios | 3.460.428 | 3.897.781 |
| Activos no corriente negocios no bancarios | 9.984.855 | 9.669.029 |
| Total activos negocios no bancarios | 13.445.284 | 13.566.810 |
| Activos servicios bancarios | 51.682.608 | 55.785.580 |
| Total activos consolidado | 65.127.891 | 69.352.390 |

Activos corrientes negocios no bancarios

Los activos corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron a \$3.460.428 millones al 30 de septiembre de 2024, lo que representa una disminución de 11,2% respecto al 31 de diciembre de 2023. Dicha variación se explica principalmente por una disminución en el saldo de activos por impuestos corrientes, principalmente correspondiente a CSAV, atribuible en su mayoría a la eliminación del saldo de la retención recibida, contrarrestado parcialmente por un mayor saldo de efectivo y equivalentes, principalmente en Quiñenco holding, reflejando mayormente los dividendos netos recibidos durante el período, más que compensado un menor nivel de caja en SM SAAM y CSAV.

Activos no corrientes negocios no bancarios

Al 30 de septiembre de 2024 los activos no corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron a \$9.984.855 millones, lo que representa un aumento de un 3,3% respecto del 31 de diciembre de 2023. Esta variación se debe mayormente a un aumento en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, primordialmente atribuible a un mayor valor libro de Hapag-Lloyd, reflejando un ajuste de conversión favorable y la ganancia del período neto de dividendos, y, en menor medida, de IRSA y Nexans, reflejando en ambos casos un ajuste de conversión positivo y la ganancia del período neto de dividendos. También contribuyó a la variación en activos no corrientes un mayor saldo de Propiedades, planta y equipo, principalmente de Enex.

Activos servicios bancarios

Los activos de los servicios bancarios al 30 de septiembre de 2024 fueron de \$51.682.608 millones, un 7,4% inferior a lo reportado al 31 de diciembre de 2023.

Pasivos

A continuación, se presenta la estructura comparativa del Pasivo consolidado de Quiñenco al cierre de cada período:

| | Cifras en MMS | |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| Financiero | | |
| LQIF holding | 279.462 | 287.365 |
| Energía | | |
| Enex | 1.032.556 | 1.144.233 |
| Transporte | | |
| CSAV | 164.999 | 157.975 |
| Servicios Portuarios | | |
| SM SAAM | 659.409 | 873.752 |
| Otros | | |
| Quiñenco y otros | 1.527.936 | 1.584.963 |
| Total pasivo exigible negocios no bancarios | 3.664.361 | 4.048.288 |
| Pasivo servicios bancarios | 45.879.253 | 50.120.115 |
| Total pasivos exigible consolidado | 49.543.613 | 54.168.403 |

| | Cifras en MMS | |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
| Pasivo corriente negocios no bancarios | 837.476 | 1.341.580 |
| Pasivo no corriente negocios no bancarios | 2.826.885 | 2.706.707 |
| Total pasivo exigible negocios no bancarios | 3.664.361 | 4.048.288 |
| Pasivo servicios bancarios | 45.879.253 | 50.120.115 |
| Total pasivo exigible consolidado | 49.543.613 | 54.168.403 |
| Patrimonio total | 15.584.278 | 15.183.987 |
| Total patrimonio y pasivos | 65.127.891 | 69.352.390 |

Pasivos corrientes negocios no bancarios

Al 30 de septiembre de 2024 los pasivos corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron \$837.476 millones, un 37,6% inferior al saldo al 31 de diciembre de 2023. Esta disminución se atribuye principalmente a un menor saldo de Otros pasivos no financieros corriente, explicado principalmente por una menor provisión de dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco y, en menor medida, menores dividendos por pagar a accionistas minoritarios de SM SAAM y CSAV; un menor saldo de Otros pasivos financieros corrientes, principalmente atribuible a un menor saldo en Enex, parcialmente compensado por un mayor saldo en SM SAAM, y; un menor saldo de Pasivos por impuestos corrientes, principalmente en SM SAAM.

Pasivos no corrientes negocios no bancarios

Los pasivos no corrientes de los negocios no bancarios alcanzaron \$2.826.885 millones, superior en 4,4% al saldo al 31 de diciembre de 2023. Esta variación se explica principalmente por un mayor saldo de obligaciones financieras, atribuibles en gran parte a Enex, parcialmente compensado por un menor saldo en SM SAAM, y un mayor saldo de pasivos por impuestos diferidos, principalmente correspondiente a CSAV.

El pasivo exigible de los negocios no bancarios totalizó \$3.664.361 millones al 30 de septiembre de 2024, cifra inferior en un 9,5% a la registrada al 31 de diciembre de 2023, debido principalmente a la disminución del pasivo corriente, parcialmente compensado por el aumento en los pasivos no corrientes.

Pasivos servicios bancarios

Los pasivos de los servicios bancarios disminuyeron un 8,5% respecto del 31 de diciembre de 2023.

Patrimonio¹⁹

Al 30 de septiembre de 2024 el patrimonio de Quiñenco ascendía a \$8.541.312 millones, superior en un 6,1% al registrado al 31 de diciembre de 2023. Este aumento se explica principalmente por la ganancia del período neta de dividendos, junto a una variación positiva en otras reservas, explicada en gran medida por ajustes de conversión favorables, mayormente atribuibles a CSAV y, en menor medida, a IRSA, Quiñenco holding y SM SAAM.

IV. Tendencia de Indicadores

| Indicadores Financieros | | 30-09-2024 | 31-12-2023 | 30-09-2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| LIQUIDEZ* | | | | |
| Liquidez corriente | veces | 4,1 | 2,9 | |
| (Activos corrientes/Pasivos corrientes) | | | | |
| Razón ácida | veces | 1,6 | 1,2 | |
| (Efectivo y equivalentes al efectivo/Pasivo corrientes**) | | | | |
| ENDEUDAMIENTO* | | | | |
| Razón de endeudamiento | veces | 0,43 | 0,50 | |
| (Pasivo total/Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora) | | | | |
| Deuda corriente/Total deuda | % | 22,9% | 33,1% | |
| (Pasivos corrientes/Pasivo total) | | | | |
| Deuda no corriente/Total deuda | % | 77,1% | 66,9% | |
| (Pasivos no corrientes/Pasivo total) | | | | |
| Cobertura costos financieros | veces | 7,38 | | 13,95 |
| ((Ganancia no bancario + Gasto por impuestos a las ganancias + Costos financieros)/Costos financieros) | | | | |
| ACTIVIDAD* | | | | |
| Rotación de inventarios | veces | 15,71 | | 14,97 |
| (Costo de ventas/Inventario promedio) | | | | |
| RENTABILIDAD | | | | |
| Rentabilidad del patrimonio | % | 4,7% | | 9,4% |
| (Ganancia controlador/Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora promedio) | | | | |
| Rentabilidad del activo de los segmentos no financieros | % | 1,3% | | 3,9% |
| (Ganancia controlador segmentos no financieros/Activo promedio segmentos no financieros) | | | | |
| Rentabilidad del activo del segmento financiero | % | 0,4% | | 0,4% |
| (Ganancia controlador segmento financiero/Activo promedio segmento financiero) | | | | |
| Ganancia por acción | \$ | 235,66 | | 436,47 |
| (Ganancia controlador/Promedio ponderado de N° de acciones) | | | | |
| Retorno de dividendos | % | 4,8% | | 24,2% |
| (Pago de dividendos últimos doce meses x acción/Cotización de acción al cierre) | | | | |

* Excluye activos y pasivos de servicios bancarios.

** Excluyendo pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.

¹⁹ Patrimonio corresponde al Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Análisis Razonado

Liquidez

El índice de liquidez corriente de los negocios no bancarios alcanzó 4,1 al 30 de septiembre de 2024, superior al 2,9 registrado al 31 de diciembre de 2023. La disminución de 37,6% del pasivo corriente fue parcialmente compensado con la disminución de 11,2% en el activo corriente.

Endeudamiento

El índice de endeudamiento de los negocios no bancarios disminuyó de 0,50 al 31 de diciembre de 2023 a 0,43 al 30 de septiembre de 2024. Esta disminución se explica principalmente por el aumento de 6,1% del patrimonio del controlador, junto a la disminución de 9,5% del pasivo exigible. En términos comparativos, el pasivo corriente de los negocios no bancarios al 30 de septiembre de 2024 equivale a un 22,9% del pasivo exigible total de los negocios no bancarios, en comparación con 33,1% al 31 de diciembre de 2023.

El índice de cobertura de costos financieros de los negocios no bancarios disminuyó de 13,95 al 30 de septiembre de 2023 a 7,38 al 30 de septiembre de 2024. Esta variación se explica principalmente por la disminución en el resultado antes de impuestos e intereses no bancario (-51,8%), parcialmente compensado por la disminución en los costos financieros (-9,0%).

Actividad

El índice de rotación de inventarios aumentó de 14,97 al 30 de septiembre de 2023 a 15,71 al 30 de septiembre de 2024. Este aumento se debe al mayor costo de ventas (3,0%), junto a una disminución en el inventario promedio (-1,9%).

Rentabilidad

El índice de rentabilidad del patrimonio disminuyó de 9,4% al 30 de septiembre de 2023, a 4,7% al 30 de septiembre de 2024. Esta disminución se explica principalmente por el menor resultado del controlador (-46,0%), junto al aumento en el patrimonio promedio (7,4%).

El índice de rentabilidad del activo de los segmentos no financieros disminuyó de 3,9% al 30 de septiembre de 2023 a 1,3% al 30 de septiembre de 2024, atribuible a la menor ganancia del controlador en los segmentos no financieros en el período actual, parcialmente compensado por una disminución del activo promedio del segmento no financiero (-4,7%).

La ganancia por acción disminuyó de \$436,47 al 30 de septiembre de 2023 a \$235,66 al 30 de septiembre de 2024. Esta variación se explica por la menor ganancia del controlador al 30 de septiembre de 2024, explicada anteriormente.

El índice de retorno de dividendos disminuyó de un 24,2% al 30 de septiembre de 2023, a 4,8% al 30 de septiembre de 2024, atribuible a una disminución de los dividendos pagados en los últimos doce meses (-76,4%), parcialmente compensado por un precio de mercado de la acción mayor (19,0%).

V. Estado de Flujo de Efectivo Resumido

| Flujo Negocios no Bancarios | Cifras en MMS | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de la operación | (321.621) | (458.987) |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de financiamiento | (1.132.017) | (2.093.600) |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de inversión | 662.183 | 3.526.850 |
| Flujo neto total del período | (791.455) | 974.264 |

Al 30 de septiembre de 2024 Quiñenco informó para los negocios no bancarios un flujo neto total negativo de \$791.455 millones, que se explica por el flujo negativo utilizado en las actividades de financiamiento de \$1.132.017 millones y, en menor medida, por el flujo negativo utilizado en las actividades de operación que alcanzó \$321.621 millones, parcialmente compensado por el flujo positivo procedente de las actividades de inversión de \$662.183 millones.

El flujo negativo de financiamiento se explica mayormente por el pago de dividendos por \$890.085 millones, principalmente de Quiñenco holding y de CSAV, LQIF y SM SAAM a terceros. También contribuyó, en menor medida, el pago de préstamos netos por \$128.865 millones, principalmente por pagos netos de Enex, SM SAAM y Quiñenco holding, y el pago de intereses por \$73.733 millones, mayormente de Quiñenco holding, Enex, LQIF y SM SAAM.

El flujo negativo de operación se compone principalmente de importes cobrados a clientes por \$4.643.792 millones efectuados mayormente por Enex y, en menor medida, SM SAAM, los cuales fueron parcialmente compensados por pagos a proveedores por \$4.195.407 millones, efectuados primordialmente por Enex y, en segundo lugar, por SM SAAM; un gasto por impuesto a la renta por \$382.421 millones, principalmente de CSAV y SM SAAM; Otras salidas de efectivo por \$125.166, mayormente atribuible a CSAV, correspondiente a retenciones pagadas por dividendos recibidos en Chile desde su filial alemana, que constituyen un impuesto por recuperar; pagos a los empleados por \$212.104 millones, principalmente en SM SAAM, Enex, y en menor medida, Quiñenco corporativo, y; otros pagos netos por actividades de operación por \$47.729 millones, mayormente de SM SAAM y Enex.

El flujo positivo de inversión está explicado primordialmente por Dividendos recibidos por \$506.843 millones, principalmente de Hapag-Lloyd, y en menor medida, de Nexans, IRSA y las asociadas de SM SAAM; Otras entradas (salidas) de efectivo de \$216.178 millones, explicado por la recuperación en CSAV Alemania de la retención de impuestos sobre dividendos de Hapag-Lloyd, parcialmente compensado por la inversión neta en depósitos a plazo mayormente en Quiñenco holding. En menor medida, el flujo está explicado por intereses recibidos por \$91.354 millones, atribuibles principalmente a Quiñenco holding y, en menor medida, a SM SAAM y CSAV. Estos efectos fueron parcialmente compensados por la compra neta de propiedades, plantas y equipos por \$129.095 millones, en su mayoría realizadas por Enex y SM SAAM, y por el aumento de participación de Enex en su filial en Paraguay por \$30.348 millones.

| Flujo Servicios Bancarios | Cifras en MMS | |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de la operación | (2.772.250) | 1.122.700 |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de financiamiento | (470.620) | (706.832) |
| Flujo neto procedente de (utilizado en) actividades de inversión | 1.898.336 | 340.746 |
| Flujo neto total del período | (1.344.534) | 756.615 |

Al 30 de septiembre de 2024 Quiñenco informó para los servicios bancarios un flujo neto total negativo de \$1.344.534 millones, que se explica por el flujo negativo utilizado en las actividades de la operación que ascendió a \$2.772.250 millones, por el flujo negativo utilizado en las actividades de financiamiento de \$470.620 millones, parcialmente compensado por el flujo positivo procedente de las actividades de inversión de \$1.898.336 millones.

VI. Estado de Resultados Resumido

| | Cifras en MMS | | |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| | 30-09-2024 | 30-09-2023 | Variación |
| Resultados negocios no bancarios | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 4.031.001 | 3.868.534 | 4,2% |
| Financiero | - | - | - |
| Energía | 3.630.631 | 3.542.941 | 2,5% |
| Transporte | - | - | - |
| Servicios Portuarios | 399.977 | 325.226 | 23,0% |
| Otros | 393 | 367 | 6,9% |
| Costo de ventas | (3.541.266) | (3.439.229) | 3,0% |
| Financiero | - | - | - |
| Energía | (3.259.078) | (3.210.666) | 1,5% |
| Transporte | - | - | - |
| Servicios Portuarios | (281.813) | (228.329) | 23,4% |
| Otros | (375) | (233) | 60,8% |
| Resultado de actividades operacionales | 59.077 | 170.271 | -65,3% |
| Financiero | (1.000) | (5.610) | -82,2% |
| Energía | 37.811 | 49.020 | -22,9% |
| Transporte | (10.181) | (8.052) | 26,5% |
| Servicios Portuarios | 60.197 | 42.595 | 41,3% |
| Otros | (27.750) | 92.319 | n.a. |
| Resultado no operacional | 520.143 | 761.618 | -31,7% |
| Ingresos financieros | 97.254 | 79.863 | 21,8% |
| Costos financieros | (90.717) | (99.641) | -9,0% |
| Participaciones en resultados asociadas y negocios conjuntos | 567.215 | 869.751 | -34,8% |
| Diferencias de cambio | (6.924) | (45.319) | -84,7% |
| Resultados por unidades de reajuste | (46.684) | (43.036) | 8,5% |
| Crédito (gasto) por impuestos a las ganancias | (354.681) | (578.190) | -38,7% |
| Ganancia de operaciones discontinuadas | - | 358.226 | n.a. |
| Ganancia consolidada negocios no bancarios | 224.539 | 711.925 | -68,5% |
| Resultados servicios bancarios | | | |
| Ingresos operacionales | 2.273.649 | 2.131.832 | 6,7% |
| Gastos operacionales | (829.589) | (797.198) | 4,1% |
| Pérdidas crediticias esperadas | (288.458) | (233.350) | 23,6% |
| Resultado antes de impuesto a la renta | 1.163.350 | 1.101.283 | 5,6% |
| Impuesto a la renta | (244.761) | (243.170) | 0,7% |
| Ganancia consolidada servicios bancarios | 910.842 | 858.113 | 6,1% |
| Ganancia consolidada | 1.135.381 | 1.570.038 | -27,7% |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | 743.532 | 844.295 | -11,9% |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | 391.849 | 725.743 | -46,0% |

VII. Análisis de los Factores de Riesgo

Quiñenco y sus empresas subsidiarias y coligadas enfrentan riesgos inherentes a los mercados y economías en que participan, tanto en Chile como en el exterior. Estos riesgos se reflejan en los precios, costos y volúmenes de venta de los productos y servicios elaborados y comercializados. Las subsidiarias y coligadas de Quiñenco también están expuestas a riesgo por precio de productos y materias primas mantenidas en sus inventarios.

Entorno económico

La Sociedad está domiciliada y desarrolla una parte importante de sus negocios en Chile. Por lo tanto, sus resultados operacionales y posición financiera son, en gran medida, dependientes del nivel general de la actividad económica doméstica. En el año 2023 se estima que la economía chilena varió un 0,2%, tras haber crecido un 2,4% en 2022, un 12,0% en 2021 y haberse contraído un 5,8% en 2020. No existe certeza sobre el crecimiento futuro de la economía. Los factores que podrían tener un efecto adverso sobre los negocios de la Sociedad y los resultados de sus operaciones incluyen desaceleraciones en la economía chilena, persistencia de una inflación elevada, las fluctuaciones de monedas, reformas tributarias, reformas a la Constitución y en los marcos regulatorios de las diversas industrias en que participan sus filiales y coligadas, incrementos en los costos laborales y escasez de mano de obra calificada. Las actividades de la Sociedad se encuentran diversificadas en seis sectores económicos diferentes.

Además de sus operaciones en Chile, algunos de los negocios industriales de la Sociedad operan y exportan directa o indirectamente en y a otros países y regiones, los cuales han registrado en diferentes oportunidades condiciones económicas, políticas y sociales volátiles o inestables, a menudo desfavorables. El negocio, los resultados y los activos de la Sociedad pueden verse afectados de manera importante y adversa por los acontecimientos relativos a la inflación, tasas de interés, fluctuaciones de moneda, políticas gubernamentales, cambios en los marcos regulatorios sectoriales y ambientales, controles de precios y salarios, reglamentaciones de control cambiario, impuestos, expropiación, inestabilidad social y otros acontecimientos políticos, económicos o diplomáticos que afecten a los países en que opera la Sociedad. Los conflictos actuales en Ucrania y Medio Oriente han incrementado los niveles de incertidumbre, impactando los precios de energía, *commodities* y costos operacionales de transporte, entre otros potenciales impactos económicos de gran escala que podrían afectar los negocios de la Sociedad. Cabe destacar que la creciente internacionalización de algunas de las actividades de la Sociedad, permite alcanzar una mayor diversificación del riesgo asociado a un sector o país específico.

En línea con lo que fue el caso de la pandemia global de coronavirus o COVID-19, ciertos eventos globales o regionales, generalmente considerados de baja probabilidad y alto impacto, implican la existencia del riesgo que la Compañía, sus empleados, proveedores, socios, filiales o coligadas, puedan estar seriamente afectados o impedidos de realizar sus actividades y negocios por un período indefinido de tiempo, incluyendo el cierre de actividades a requerimiento de las autoridades gubernamentales, además de potenciales dificultades en las cadenas de abastecimiento, mayor incertidumbre y un impacto negativo en las economías y mercados. En un caso de este tipo, Quiñenco y sus filiales tomaron medidas de resguardo para sus empleados y la continuidad de las operaciones.

Competencia

Quiñenco es de la opinión que sus negocios enfrentan un elevado nivel de competencia en las industrias en que operan. Lo anterior se refleja en los precios, costos y volúmenes de ventas de los productos y servicios producidos y comercializados por los negocios de Quiñenco. Si bien la Sociedad espera, basada en su experiencia en el pasado y en sus registros, que sus negocios serán capaces de continuar compitiendo exitosamente dentro de sus respectivos ámbitos, no existe certeza en cuanto a que la competencia no continúe creciendo en el futuro, incluyendo una posible tendencia continuada de consolidación en algunas industrias. En el caso del transporte naviero, un eventual desequilibrio entre oferta y demanda puede generar volatilidad en las tarifas de flete, en las tarifas de arriendo de naves y los resultados, tal como ha ocurrido en el transporte de contenedores, que ha tenido momentos en el pasado con una capacidad instalada superior a la demanda a nivel global y otros momentos, como el que se dio el año 2021 y gran parte de 2022, en que la capacidad se vio reducida ante una demanda creciente, afectando de mayor o menor forma a los operadores navieros dependiendo del tipo de flota que operen, además de la proporción de flota propia y arrendada con respecto a la industria. Una mayor competencia, así como desequilibrios sostenidos entre oferta y demanda, podrían afectar los márgenes de utilidades y los resultados operacionales de los negocios de Quiñenco, los que, como resultado, podrían afectar de manera significativa y adversa el flujo de dividendos que Quiñenco recibe de sus negocios. Sin embargo, los negocios de la Sociedad están diversificados en diversos sectores y países.

Los distintos negocios de la Sociedad enfrentan además riesgos de cambios tecnológicos y de modelos de negocios que pudiesen afectar el posicionamiento competitivo de las empresas en sus respectivas industrias y, por consiguiente, podrían impactar sus resultados y valor de mercado.

Riesgo de materias primas

Las subsidiarias y coligadas de Quiñenco están expuestas a riesgos asociados a los precios y disponibilidad de materias primas utilizados en sus diferentes actividades, que pudieran afectar sus procesos productivos y/o márgenes operativos.

En la subsidiaria Enex, los combustibles comercializados en Chile se compran principalmente a Enap, bajo contratos de suministro anuales que regulan las condiciones o fórmulas en que se indexan los precios de cada producto a los marcadores internacionales en el mercado de referencia relevante, que, en este caso, corresponde al Golfo de Estados Unidos. Adicionalmente, estos contratos premian el cumplimiento de programas de compras mensuales y anuales, como también multan cuando las compras reales difieren de los estimados, por fuera de un rango de holgura acordado. Enex mantiene habitualmente en Chile en promedio un stock de entre una y dos semanas de ventas, lo que acota la exposición a los cambios de precios, sin embargo, fuertes fluctuaciones en los niveles de demanda pueden incrementar esta exposición. Respecto a los combustibles comercializados en EE.UU., Road Ranger tiene acceso a fuentes de abastecimiento más diversificadas, permitiendo cambios de proveedores con relativa facilidad, manteniendo en promedio un stock inferior a una semana de ventas.

Los lubricantes marca Shell y Pennzoil comercializados por Enex, son suministrados por Shell, que fija los precios de compra basándose en la evolución de las materias primas, los costos de producción y las condiciones de mercado imperantes localmente. Los cambios de precio son advertidos con anticipación, los que por regla general son traspasados en las condiciones comerciales.

En la subsidiaria CSAV, el combustible es un importante componente del costo en la industria naviera, en la cual opera su asociada y principal activo, Hapag-Lloyd. En los servicios de transporte una parte relevante de las ventas de flete marítimo se realizan a través de contratos, estando generalmente un porcentaje de las tarifas sujeto a recargos (ajustes de precio) en función de la variación del costo del combustible. Con el fin de reducir el impacto de una posible volatilidad al alza para aquellas ventas o contratos que, teniendo esta cláusula su cobertura sea limitada, o que contemplen una tarifa fija, Hapag-Lloyd eventualmente contrata derivados de combustible sobre los volúmenes que se encuentran descubiertos, aunque el uso de esta herramienta es acotado.

La asociada Nexans informa en su reporte anual sus riesgos relacionados a materias primas, destacando su exposición principalmente a cobre y aluminio, además de las medidas de mitigación implementadas. Por su parte, CCU también se refiere en sus informes anuales a los riesgos asociados a materias primas e insumos, señalando que fluctuaciones en su costo y/o escasez en su disponibilidad podrían impactar negativamente su rentabilidad, cadena de suministro y/o resultados, además de las acciones de mitigación tomadas.

Riesgos asociados a seguridad de la información y ciberseguridad

Quiñenco y sus empresas operativas enfrentan riesgos asociados a la seguridad de la información y, en particular, a la ciberseguridad, que podrían impactar negativamente la continuidad operacional de sus negocios o parte de ellos, la revelación no autorizada de información confidencial y/o causar un perjuicio o pérdida financiera. Tanto Quiñenco como sus filiales cuentan con planes y/o procesos de ciberseguridad, los cuales monitorean y mitigan los riesgos asociados.

Riesgos Servicios bancarios

En la subsidiaria Banco de Chile, la gestión global de riesgos se aborda desde una perspectiva integral y diferenciada, teniendo en consideración los segmentos de negocios atendidos por el Banco y sus filiales, siendo esta gestión global fundamental para su estrategia y sostenibilidad. Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco, establecer el marco de apetito por riesgo, fijar límites, alertas y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente. La administración del riesgo de crédito, de mercado y operacional, radica en todos los niveles de la organización. A nivel de la administración radica en la División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, División Riesgo Crédito Mayorista y División Ciberseguridad. En el segmento Minorista la gestión de admisión es realizada principalmente a través de herramientas de *scoring* y un adecuado modelo de

Análisis Razonado

atribuciones crediticias. En el segmento Mayorista, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente y su grupo. En relación al riesgo de mercado, el Banco analiza y administra el riesgo de precio y monitorea y gestiona el riesgo de liquidez. La gerencia de Riesgo de Mercado es la encargada de identificar los riesgos, definir su correcta medición, limitar, alertar, controlar y reportar las exposiciones y los riesgos de mercado del Banco, así como dar las directrices para sus filiales. La División de Ciberseguridad tiene como uno de sus principales focos el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Riesgos Financieros

Riesgo de crédito

A nivel corporativo las inversiones de excedentes de caja se efectúan en entidades financieras nacionales y extranjeras de primera línea con límites establecidos para cada entidad, que tengan una clasificación de riesgo igual o superior a los límites preestablecidos para cada tipo de instrumento.

En la subsidiaria Enex, el riesgo de crédito asociado a los clientes es controlado a través de diversos mecanismos de control interno, que actúan sobre la exposición de los clientes, basado en un análisis de su capacidad crediticia y comportamientos de pago.

Las inversiones financieras mantenidas por Enex se limitan a instrumentos de renta fija (tales como pactos con compromiso de retro compra y depósitos a plazo) y son efectuadas en entidades financieras evaluadas al menos una vez al año, con límites máximos de exposición asignados para cada entidad de acuerdo a informes y opiniones de clasificadoras de riesgo de prestigio y trayectoria, en línea con la política de tesorería de Enex vigente.

La subsidiaria LQ Inversiones Financieras no posee cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza en condiciones de mercado en instrumentos de renta fija, acorde con los vencimientos de compromisos financieros y gastos de operación.

La subsidiaria CSAV no posee clientes en forma directa. La subsidiaria CSAV mantiene como política para la administración de sus activos financieros, que incluyen depósitos a plazo, pactos de retrocompra y contratos de derivados, entre otros, mantener dichos activos en instituciones financieras con clasificación de riesgo de grado de inversión. Asimismo, dentro de su política de control de riesgos puede tomar coberturas financieras de tasa de interés y tipo de cambio. Al 30 de septiembre de 2024, CSAV no mantiene contratos de coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

En la subsidiaria SM SAAM, los créditos otorgados a clientes son evaluados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de las cuentas pendientes por cobrar.

Por otra parte, también en relación con la subsidiaria SM SAAM, en el caso de existir excedentes de caja, estos pueden ser invertidos en instrumentos financieros de renta fija, alta calidad y una buena clasificación de riesgo nacional e internacional.

Para detalle de los saldos de activos financieros ver Nota 29 Clases de activos y pasivos financieros.

Riesgo de liquidez

A nivel corporativo, Quiñenco financia sus actividades e inversiones con los dividendos y distribuciones de utilidades de las empresas en las cuales participa y con los fondos obtenidos en la venta de activos y/o en la emisión de títulos de deuda y acciones.

A nivel corporativo Quiñenco privilegia el financiamiento de largo plazo para mantener una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos y cuyos perfiles de vencimientos son compatibles con la generación de flujo de caja.

La subsidiaria Enex actualiza periódicamente las proyecciones de flujo de caja de corto plazo, en base a la información recibida de las líneas comerciales. Enex mantiene líneas de crédito vigentes con los principales bancos con los que opera con el propósito de cubrir eventuales déficits de caja.

La subsidiaria LQIF distribuye dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la sociedad, lo que incluye las obligaciones financieras. La principal fuente de fondos para fines

Análisis Razonado

del pago de intereses y del capital de las obligaciones de LQIF corresponde al pago de dividendos de la participación directa e indirecta que posee en el Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad del Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones y de los acuerdos que adopte anualmente su junta de accionistas sobre el reparto de dividendos.

CSAV no tiene exposición directa al negocio de portacontenedores, sino que indirecta como uno de los accionistas principales de Hapag-Lloyd, lo que ha limitado el riesgo de liquidez principalmente a los flujos esperados de dividendos y/o aportes adicionales de capital que dicho negocio conjunto requiera.

La subsidiaria SM SAAM estima las necesidades proyectadas de liquidez para cada período, entre los montos de efectivo a recibir (saldos por cobrar a clientes, dividendos, etc.), los egresos respectivos (comercial, financieros, etc.) y los montos de efectivo disponibles. SM SAAM busca que el financiamiento tenga una estructura balanceada entre fuentes de corto y largo plazo, una baja exposición de riesgo y que estos estén de acuerdo a los flujos que genera la compañía.

Para detalle de los saldos y vencimientos de los pasivos financieros ver Nota 23 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.

Riesgo de mercado

La exposición a riesgos de mercado se refiere a la exposición a los activos y pasivos, financieros.²⁰

Riesgo de tipo de cambio

Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a \$44.206 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$2.210 millones.

En la subsidiaria Enex, al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a \$316.803 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuesto estimado de \$15.840 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no tiene activos ni pasivos expresados en moneda extranjera.

En la subsidiaria CSAV, los activos y pasivos financieros están mayormente denominados en su moneda funcional, esto es, el dólar estadounidense. Sin embargo, existen ciertos activos y pasivos en otras monedas. La compañía gestiona el riesgo de variación de tipo de cambio convirtiendo periódicamente a dólares estadounidenses cualquier saldo en moneda local que exceda las necesidades de pago en esa moneda. Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a \$17.489 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$874 millones.

En la subsidiaria SM SAAM, las principales monedas distintas a su moneda funcional (dólar estadounidense) a las que está expuesta son el peso chileno, peso mexicano, real brasileño, dólar canadiense y el peso colombiano. SM SAAM procura mantener equilibrios en sus posiciones financieras netas de monedas locales en sus subsidiarias que aminoren los efectos de riesgo de tipo de cambio. En aquellos casos en que no es posible este equilibrio, evalúa la alternativa de contratar derivados financieros que permitan administrar eficientemente esos riesgos. Al 30 de septiembre de 2024 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un pasivo equivalente a \$89.049 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$4.452 millones.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas o asociadas cuya moneda funcional es distinta al peso, se registrarán con abono o cargo a patrimonio, hasta la baja en el balance, en cuyo momento se registraría en resultados.

²⁰ Dicha exposición está medida en términos consolidados, por lo cual, en caso de existir, los saldos entre subsidiarias han sido eliminados en la consolidación. En algunos casos dichos saldos individuales podrían generar un efecto en resultados consolidados con una contrapartida de igual magnitud a nivel patrimonial.

Análisis Razonado

El detalle de los Activos y Pasivos por tipo de monedas, que incluye los activos y pasivos financieros aquí descritos, se presenta en Nota 37.

Riesgo de tasa de interés

Al 30 de septiembre de 2024, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por \$1.089.364 millones, los cuales están afectos a riesgo de tasa de interés. Una variación de 10 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los ingresos financieros en el período de \$337 millones.

A nivel corporativo, Quiñenco mantiene un 100,0% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

Segmento Energía, mantiene un 48,5% de sus obligaciones con tasa fija y un 51,5% con tasa de interés variable.

LQIF holding mantiene un 100% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

CSAV no mantiene obligaciones que devenguen intereses al 30 de septiembre de 2024.

SM SAAM mantiene un 73,6% de sus obligaciones con tasa fija, un 10,3% en tasa protegida y un 16,1% con tasa de interés variable.

El cuadro a continuación presenta la estructura de tasa de interés a nivel consolidado. Como se puede apreciar, la exposición a riesgo de tasa de interés a nivel consolidado es reducida, dado que un 88,5% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

| Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés | 30-09-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tasa de interés fija | 86,9% | 85,0% |
| Tasa de interés protegida | 1,6% | 1,4% |
| Tasa de interés variable | 11,5% | 13,6% |
| Total | 100,0% | 100,0% |

Al 30 de septiembre de 2024, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de \$272.287 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de seis meses de \$2.042 millones.