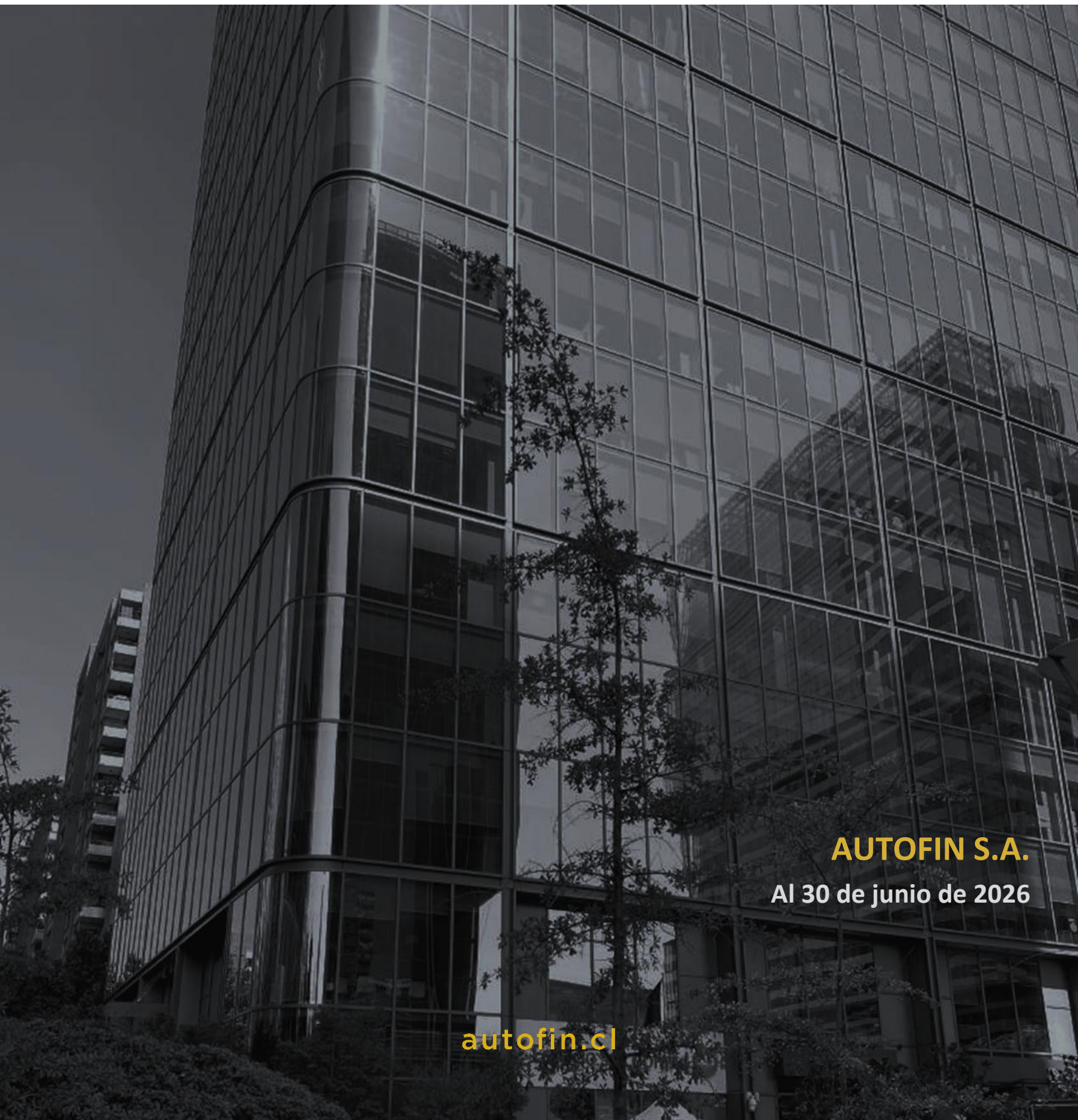




Análisis Razonado



AUTOFIN S.A.

Al 30 de junio de 2026

autofin.cl

ÍNDICE

1. RESULTADOS DE AUTOFIN
2. ESTADOS FINANCIEROS E INDICADORES FINANCIEROS DE AUTOFIN
 - 2.1. Liquidez
 - 2.2. Capital y Endeudamiento
 - 2.3. Variaciones de Activos
 - 2.4. Variaciones de Pasivos y Patrimonio
 - 2.5. Variaciones de los Estados de Resultados
 - 2.6. Calidad de activos
 - 2.7. Rentabilidad
 - 2.8. Índices de actividad
3. DIFERENCIAS QUE PUEDAN EXISTIR ENTRE LOS VALORES LIBRO Y VALORES ECONÓMICOS Y/O DE MERCADO DE LOS PRINCIPALES ACTIVOS
4. ANÁLISIS DE PRINCIPALES VARIACIONES OCURRIDAS DURANTE EL PERÍODO EN EL MERCADO, COMPETENCIA Y PARTICIPACIÓN RELATIVA
5. DESCRIPCIÓN Y ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES COMPONENTES DE LOS FLUJOS NETOS ORIGINADOS POR LAS ACTIVIDADES OPERACIONALES, DE INVERSIÓN Y DE FINANCIAMIENTO
6. ANÁLISIS DE RIESGO
 - 6.1. Riesgo de crédito
 - 6.2. Riesgo de liquidez
 - 6.3. Riesgo de mercado
 - 6.4. Riesgo operacional
7. GENERAL

1. RESULTADOS DE AUTOFIN

Al 30 de junio de 2026, Autofin S.A. (en adelante la “Sociedad”, la “Empresa” o la “Compañía”) presenta una utilidad después de impuestos (“Resultado Integral Atribuible a los propietarios de la controladora”) de M\$9.447.017.-, lo cual representa un aumento de un 61,69%, en relación con el 30 de junio de 2025.

Rentabilidad después de impuestos	30-06-2026 %	31-12-2025 %
Rentabilidad del Patrimonio (a)	16,22%	39,55%
Rendimiento de Activos (b)	2,10%	3,73%

Notas:

- (a) Rentabilidad del Patrimonio: calculada como la razón entre /i/ “Resultado Integral Atribuible a los propietarios de la controladora”, de los Estados de Resultados por Función de Autofin S.A. al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 (en adelante los “Estados de Resultados”), y /ii/ “Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora” promedio, de los Estados de Situación Financiera de Autofin S.A. al 30 de junio de 2026 (en adelante los “Estados de Situación Financiera”). Este último se calcula como el promedio entre el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, y el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, respectivamente.
- (b) Rentabilidad de Activos (anualizada): calculada como la razón entre /i/ “Resultado Integral Atribuible a los propietarios de la controladora” de los Estados de Resultados y /ii/ “Total de activos” promedio del período, de los Estados de Situación Financiera.

2. ESTADOS FINANCIEROS E INDICADORES FINANCIEROS DE AUTOFIN

2.1. Liquidez:

El índice de liquidez al cierre de junio de 2026 es de 1,19 veces, aumento en relación con el 31 de diciembre de 2025, presenta un nivel adecuado para el desarrollo del negocio.

Liquidez	30-06-2026	31-12-2025
Liquidez (a)	1,19	1,10
Razón Ácida (b)	1,19	1,10

Notas:

- (a) Liquidez: significa la razón entre /i/ “Activos totales” y /ii/ “Pasivos totales”, de los Estados de Situación Financiera.
- (b) Razón Ácida: significa la razón entre /i/ “Activos totales”, menos “Inventario”; y /ii/ “Pasivos totales”, de los Estados de Situación Financiera.

2.2. Capital y Endeudamiento:

Autofin mantiene un nivel creciente de endeudamiento, dentro de los niveles establecidos por la administración. El índice resultado de este semestre de 2026, es producto del crecimiento de la operación Autofin y en línea con lo proyectado de acuerdo con los cambios de toma de control por Banco Internacional en agosto de 2023, donde se estableció una disminución de capital de la sociedad a MM\$29.000. En Junta extraordinaria de accionistas celebra el 16 de septiembre de 2025 se adoptó el acuerdo de aumentar el capital social en la cantidad de M\$30.000. Con fecha 05 de marzo de 2026, la Comisión para el Mercado Financiero, mediante Oficio Ordinario N°43270 autorizó la propuesta de modificación de los Estatutos Sociales en los términos acordados por la Junta. El acta de la Junta fue reducido a escritura pública con fecha 13 de marzo de 2026, en la Notaría de Santiago de don Francisco Javier Leiva Carvajal y su extracto fue debidamente inscrito en el Registro de Comercio de Santiago y publicado en el Diario Oficial.

Las contingencias y restricciones se describen en la Nota N°23 de los Estados Financieros, en resumen, la sociedad no posee contingencias y restricciones.

Los pasivos de Autofin al 30 de junio de 2026 corresponden exclusivamente a obligaciones bancarias que no están sujetas a covenants asociados a los financiamientos, en consideración que la línea de efectos de comercio inscrita bajo el N°170 no ha presentado colocaciones.

Un 87,62% de los pasivos de la Empresa corresponde a pasivos financieros, los cuales se encuentran agrupados en las cuentas “Otros pasivos financieros” de los Estados de Situación Financiera. Los pasivos financieros consisten en deuda bancaria y pasivos con inversionistas u otras entidades.

Capital y Endeudamiento	30-06-2026	31-12-2025
Nivel de Endeudamiento (a)	5,13	9,89
Nivel de Endeudamiento Financiero (b)	4,49	8,54

Notas:

(a) Nivel de Endeudamiento: significa la razón entre /i/ “Pasivos totales”; y /ii/ “Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora”, de los Estados de Situación Financiera.

(b) Nivel de Endeudamiento Financiero: significa la razón entre /i/ “Pasivos financieros”, más “Participaciones no Controladoras”; y /ii/ “Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora”, de los Estados de Situación Financiera.

Tanto el endeudamiento total como el endeudamiento financiero se mantienen bajos considerando el reciente aumento de capital. Su evolución está directamente vinculada a los planes de crecimiento de Autofin y que considera la provisión del dividendo, que para esta medición considera el 50% de las utilidades. En línea con lo anterior, la cartera bruta presenta un incremento significativo, pasando de M\$387.637.397.-, al 31 de diciembre de 2025 a M\$441.016.496.-, al 30 de junio de 2026, lo que representa un aumento de un 13,77%.

2.3. Variaciones de Activos

Activos	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	Variaciones M\$	Variaciones porcentuales
Activos	477.813.340	419.980.219	57.833.121	13,77%
Total de activos	477.813.340	419.980.219	57.833.121	13,77%

El total de activos al 30 de junio de 2026 tuvo un aumento de 13,77%, respecto del 31 de diciembre de 2025.

El aumento de los activos se debe principalmente a “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar”, de los Estados de Situación Financiera, en M\$55.373.405.-, lo cual corresponde a un 13,73% de variación, con relación al 31 de diciembre de 2025.

2.4. Variaciones de Pasivos y Patrimonio

Pasivos y Patrimonio	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	Variaciones M\$	Variaciones porcentuales
Pasivos	399.865.269	381.420.889	18.444.380	4,84%
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	77.948.071	38.559.330	39.388.741	102,15%
Total pasivos y patrimonio	477.813.340	419.980.219	57.833.121	13,77%

El total de pasivos y patrimonio aumentó en M\$57.833.121.-, al cierre de junio de 2026, un aumento de un 13,77% respecto al cierre de diciembre de 2025. El aumento en los “Pasivos” en un 4,84%, en principio corresponde a “Otros pasivos financieros” que aumentaron en M\$34.704.393.-, con relación al 31 de diciembre de 2025. El “Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora” aumento en 102,15%, debido al aumento de capital por M\$30.000.000.-

2.5. Variaciones de los Estados de Resultados

Estados de Resultados por Función	30-06-2026 M\$	30-06-2025 M\$	Variaciones M\$	Variaciones porcentuales
Ingresos de actividades ordinarias	51.760.358	42.166.565	9.593.793	22,75%
Costo de ventas	-11.064.530	-8.993.603	-2.070.927	23,03%
Ganancia bruta	40.695.828	33.172.962	7.522.866	22,68%
Gasto de administración	-19.438.571	-19.148.931	-289.640	1,51%
Ingresos financieros	160.069	246.534	-86.465	-35,07%
Provisiones por riesgo de crédito adeudados por clientes	-10.962.234	-7.816.417	-3.145.817	40,25%
Recupero de créditos castigados	2.127.196	1.349.653	777.543	57,61%
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	0	0	0	0,00%
Otros Ingresos Operacionales	0	0	0	0,00%
Resultado por unidades de reajuste	8.420	3.415	5.005	146,56%
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	12.590.708	7.807.216	4.783.492	61,27%
Gasto por impuestos a las ganancias	-3.143.691	-938.748	-2.204.943	234,88%
Ganancia (pérdida)	9.447.017	6.868.468	2.578.549	37,54%

Ganancia (Pérdida)	30-06-2026 M\$	30-06-2025 M\$	Variaciones M\$	Variaciones porcentuales
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	9.447.017	5.842.751	3.604.266	61,69%
Ganancia (pérdida)	9.447.017	5.842.751	3.604.266	61,69%

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad presenta un “Resultado Integral Atribuible a los propietarios de la controladora” positivo de M\$9.447.017.-, esto en consideración a los resultados de M\$5.842.751.-, del período 2025, lo que equivale a una variación de un 61,69%. El resultado se justifica principalmente por el aumento de los “Ingresos de actividades ordinarias” y ala eficiencia mostrada en el crecimiento de los “gastos de administración”.

2.6. Calidad de Activos:

Tramos de mora	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Stock cartera mora mayor igual a 30 días	15.491.462	15.428.603
Stock cartera mora mayor igual a 90 días	6.064.169	6.638.910
Stock cartera bruta (cartera total)	441.016.496	387.637.397
Stock cartera renegociada	8.262.911	6.952.266
Stock provisión de cartera	19.751.366	17.504.305
Stock provisión de cartera renegociada	2.100.180	1.436.839
Castigos del período	8.715.171	14.671.007
Recuperos del período	2.127.197	2.896.378

Ratios	30-06-2026	31-12-2025
Stock cartera mora mayor igual a 30 días / Stock cartera bruta	3,51%	3,98%
Castigos / Stock cartera bruta	1,98%	3,78%
Provisión cartera / Stock cartera bruta	4,48%	4,52%
Provisión cartera / Stock cartera mayor a 30 días	127,50%	113,45%
Provisión cartera / Stock cartera mayor igual a 90 días	325,71%	263,66%
Stock cartera renegociada / Stock cartera bruta	1,87%	1,79%
Provisión cartera renegociada / Stock cartera renegociada	25,42%	20,67%
Stock cartera renegociada / Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	10,60%	18,03%
Stock cartera mora mayor igual a 30 días / Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	19,87%	40,01%
Stock cartera bruta / Total de activos	92,30%	92,30%

2.7. Rentabilidad

La Compañía presenta indicadores adecuados, que se explican principalmente por el nivel de resultados que ésta alcanza.

Rentabilidad	30-06-2026	31-12-2025
Margen bruto ^(a)	78,62%	78,75%
Índice de eficiencia operacional ^(b)	47,77%	54,68%
Utilidad / (Patrimonio – Utilidad) ^(c)	13,79%	56,24%
Utilidad / Total de activos ^(d)	1,98%	3,30%
Utilidad / Ingresos ^(e)	18,25%	15,53%

Notas:

- (a) Margen Bruto: corresponde a la razón entre /i/ “Ganancia bruta” y /ii/ “Ingresos de actividades ordinarias” de los Estados de Resultados.
- (b) Índice de eficiencia operacional: corresponde a la razón entre /i/ “Gastos de administración” y /ii/ “Ganancia Bruta” de los Estados de Resultados.
- (c) Corresponde a la razón entre /i/ “Ganancia (pérdida)”, de los Estados de Resultados, y /ii/ “Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora” de los Estados de Situación Financiera, menos la “Ganancia (pérdida)”.
- (d) Corresponde a la razón entre /i/ “Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora” de los Estados de Resultados y /ii/ “Total de activos” de los Estados de Situación Financiera.
- (e) Corresponde a la razón entre /i/ “Ganancia (pérdida)” y /ii/ “Ingresos de actividades ordinarias” de los Estados de Resultados.

2.8. Índices de actividad

Autofin desarrolla sus actividades en la industria automotriz, específicamente en el mercado del financiamiento para la adquisición de vehículos por parte de personas naturales y jurídicas en Chile. En este ecosistema participan importadores, concesionarios y entidades financieras que proveen financiamiento tanto a la red de distribución como a los clientes finales. La evolución de la demanda de vehículos nuevos y usados constituye un factor relevante para el desempeño de la Compañía, ya que incide directamente en el volumen potencial de colocaciones y en las oportunidades de crecimiento del negocio.

Mercado de vehículos nuevos

Durante 2025, el mercado chileno de vehículos livianos y medianos nuevos alcanzó un total de 313.644 unidades comercializadas, de acuerdo con cifras de la Cámara Nacional de Comercio Automotriz de Chile (CAVEM), lo que representó un crecimiento de 2,5% respecto del año anterior. Este resultado reflejó una recuperación gradual de la actividad luego del ajuste observado en períodos anteriores, favoreciendo una mayor estabilidad en la demanda del sector.

En este contexto, Autofin, como entidad financiera vinculada a la marca Honda en Chile, continuó

desempeñando un rol relevante en el financiamiento de vehículos nuevos, apoyando a la red de concesionarios y contribuyendo a fortalecer la penetración financiera de la marca.

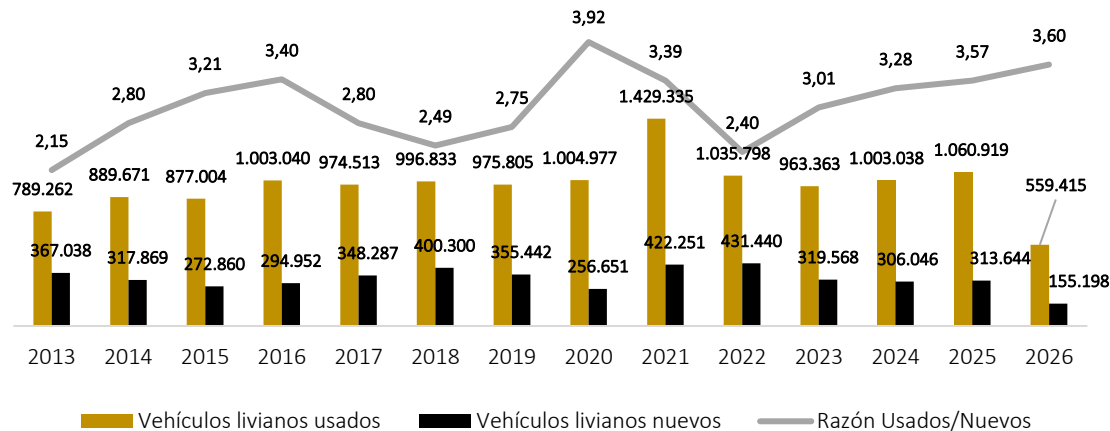
Durante el primer semestre de 2026, el mercado acumuló 74.977 unidades nuevas comercializadas, registrando un crecimiento de 5,8% respecto del mismo período de 2025. Este comportamiento confirma la continuidad de la recuperación del segmento y evidencia una mejora en la actividad comercial, lo que genera un entorno favorable para el desarrollo del negocio de financiamiento automotriz.

Mercado de vehículos usados

El mercado de vehículos usados mantuvo durante 2025 una evolución positiva y sostenida, consolidándose como un segmento de alta relevancia dentro de la industria automotriz chilena. De acuerdo con estadísticas de la Cámara de Comercio Automotriz de Chile (CAVEM), durante el primer semestre se registraron aproximadamente 528.568 transferencias, equivalentes a un crecimiento cercano al 5,5% respecto del mismo período de 2024. Adicionalmente, las cifras publicadas durante el segundo semestre mostraron variaciones interanuales positivas, confirmando la continuidad del dinamismo observado en este mercado.

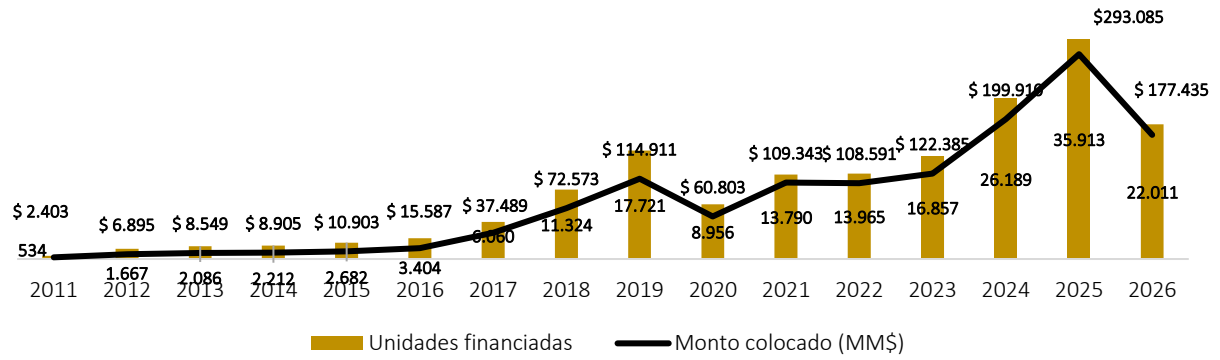
Durante el primer semestre de 2026, el segmento de vehículos usados livianos y medianos mantuvo su tendencia de crecimiento, alcanzando 559.415 transferencias acumuladas, cifra que representa un incremento de 5,8% en comparación con igual período de 2025. Este desempeño evidencia que el mercado de vehículos usados continúa mostrando una demanda sólida y sostenida, constituyendo una fuente relevante de oportunidades para las entidades dedicadas al financiamiento automotriz.

Evolución en ventas anuales de vehículos livianos nuevos y usados (unidades)



Fuentes: Informe Mercado Automotor Global – Junio 2026(CAVEM)

A continuación, se presenta la evolución anual del monto colocado y unidades financiadas por Autofin:
Evolución anual del monto colocado (MM\$) y unidades financiadas, lo anterior es parte del esfuerzo comercial Autofin, sin considerar las Compras de carteras realizadas este último trimestre 2024.



3. DIFERENCIAS QUE PUEDAN EXISTIR ENTRE LOS VALORES LIBRO Y VALORES ECONÓMICOS Y/O DE MERCADO DE LOS PRINCIPALES ACTIVOS

No existen diferencias significativas entre los valores económicos y/o mercado de los principales activos.

4. ANÁLISIS DE PRINCIPALES VARIACIONES OCURRIDAS DURANTE EL PERÍODO, EN EL MERCADO, COMPETENCIA Y PARTICIPACIÓN RELATIVA

El funcionamiento de las empresas de venta de vehículos, que constituyen un pilar fundamental para la actividad del sector automotriz, mostró un crecimiento sostenido durante 2021 y hasta el último informe disponible de diciembre de 2022 (ANAC 2022). Sin Embargo, en 2023 se registró una caída de las ventas, alineada con el desempeño general de la economía nacional. Según el informe de Mercado Automotor de ANAC, la disminución del 26,5% en comparación con el mismo período de 2022 se explica por una actividad económica débil y restricciones en el acceso al financiamiento para familias y emprendedores, lo que impactó directamente la demanda.

Durante 2024, el sector enfrentó desafíos asociados a regulaciones ambientales más estrictas, como la implementación de la normativa Euro 6c y la Ley de Responsabilidad Entendida del Productor (REP). A esto se sumó un débil crecimiento económico y un entorno internacional complejo. Como resultado, la demanda se situó en 306.366 unidades, cifra inferior a las proyecciones iniciales.

Para 2025, las proyecciones del mercado automotriz chileno anticiparon una recuperación moderada, un crecimiento de 2,5% en las ventas de vehículos livianos y medianos, alcanzando 313.644 unidades (CAVEM). Este repunte se atribuye a factores como la apreciación del peso chileno, la disminución de los precios internacionales de los combustibles y una recuperación progresiva del mercado laboral.

Según publicaciones recientes, se proyecta que el mercado crecería moderadamente en 2026, con ventas estimadas en alrededor de 320 000 unidades de vehículos nuevos livianos y medianos — lo que implicaría un crecimiento cercano al ~2,1 % respecto de 2025.

5. DESCRIPCIÓN Y ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES COMPONENTES DE LOS FLUJOS NETOS ORIGINADOS POR LAS ACTIVIDADES OPERACIONALES, DE INVERSIÓN Y DE FINANCIAMIENTO

Las variaciones registradas durante el período generaron un flujo negativo por M\$34.118.697.-, en las actividades de operación. Este resultado se explica principalmente por el incremento en los ingresos por “Cobros procedentes de ventas de bienes y prestación de servicios”, acompañados, sin embargo, de un aumento aun mayor en los egresos por “Otros pagos por actividades de operación”, que alcanzaron M\$164.780.885.-. Estos egresos corresponden principalmente de saldos precios, bono dealer, pago de primas de seguros.

En cuanto al flujo de financiamiento, los montos obtenidos durante este período superan a los del mismo período de 2025. Esto se debe al cambio en el escenario de tasas de interés y a la estrategia adoptada por la compañía, que priorizó financiamientos a 24 meses en cuotas, con una alta proporción de vencimientos en el corto plazo. Hacia el mediano y largo plazo, Autofin buscara alinear estos financiamientos con la duración de su cartera de activos, tal como se observó en 2025.

Estos efectos, junto con actividades de inversión por -M\$779.915.-, dieron lugar a una disminución neto efectivo de M\$1.105.584.-. Este fue financiado con el saldo efectivo disponible al cierre del ejercicio anterior, pasando de M\$6.926.946.- al 31 de diciembre de 2025, a M\$8.032.530.- al 30 de junio de 2026.

6. ANÁLISIS DE RIESGO

La administración de riesgos constituye un elemento fundamental para el desarrollo del negocio de Autofin. La Sociedad mantiene un marco de gestión orientado a identificar, evaluar, monitorear y mitigar las principales exposiciones derivadas de su actividad de financiamiento automotriz, procurando mantener niveles de riesgo consistentes con su estrategia de negocios y con la generación sostenible de valor.

Durante el período, la gestión de riesgos se desarrolló mediante políticas, procedimientos y controles internos que permiten administrar las exposiciones de crédito, liquidez, mercado y operacional, manteniendo un monitoreo permanente sobre los principales indicadores de riesgo y la evolución de la cartera.

La gestión de riesgos es supervisada por la Administración y por el Comité de Riesgos Internos de Autofin, instancia en la cual se revisan periódicamente las principales exposiciones de riesgo, así como el seguimiento de los planes de mitigación implementados.

6.1. Riesgo de Crédito

El principal riesgo al que se encuentra expuesta la Sociedad corresponde al riesgo de crédito, asociado al eventual incumplimiento de las obligaciones financieras por parte de los clientes.

Para administrar esta exposición, Autofin mantiene políticas de crédito que consideran la evaluación de antecedentes financieros, comportamiento comercial, capacidad de pago, calidad de las garantías y demás variables relevantes antes del otorgamiento del financiamiento.

Adicionalmente, la Sociedad mantiene un monitoreo permanente del comportamiento de la cartera, de los indicadores de mora, de la gestión de cobranza y de las provisiones por pérdidas crediticias, permitiendo mantener una adecuada cobertura frente al riesgo asumido. El riesgo de la cartera de Autofin se mide a través del Índice de Riesgo, que se calcula como la razón entre el monto total de provisiones al cierre del período y el monto total de la cartera bruta de créditos. Al 30 de junio de 2026, el Índice de Riesgo es de un 4,48% y al 31 de diciembre de 2025, era de un 4,52%. El alza de este índice considera que Autofin a contar del 1 de enero del 2025, utiliza el modelo estándar publicado por CMF en su circular N°2346 para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo en el capítulo B-1 del CNC, así también, está influenciado por la compra de carteras realizadas el último trimestre de 2024.

El financiamiento otorgado considera como garantía principal la constitución de prenda y prohibición de gravar y enajenar sobre el vehículo financiado.

6.2. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la posibilidad de que la Sociedad enfrente dificultades para obtener y mantener los recursos necesarios para cumplir oportunamente sus obligaciones financieras y los desembolsos asociados al otorgamiento de nuevos créditos.

La administración de este riesgo considera el monitoreo permanente de la posición de caja, proyecciones periódicas de flujos de efectivo y una adecuada planificación de las necesidades de financiamiento, procurando mantener un calce razonable entre los vencimientos de activos y pasivos.

Asimismo, la diversificación de las fuentes de financiamiento y el respaldo de Banco Internacional como accionista controlador fortalecen la capacidad de la Sociedad para administrar adecuadamente sus requerimientos de liquidez.

6.3. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de pérdidas derivadas de variaciones en factores de mercado que puedan afectar el desempeño financiero de la Sociedad. Dada la naturaleza del negocio de Autofin, la principal exposición dentro de esta categoría corresponde al riesgo de tasa de interés.

6.3.1. Riesgo de Tasa de Interés

Las variaciones en las tasas de interés pueden afectar el costo de las fuentes de financiamiento utilizadas para el desarrollo del negocio y, en consecuencia, el margen financiero de la Sociedad.

La Administración monitorea permanentemente esta exposición mediante análisis de sensibilidad, evaluando el impacto que tendrían distintos escenarios de tasas sobre los gastos financieros y sobre los márgenes de la operación.

6.4. Riesgo Operacional

El riesgo operacional corresponde a la posibilidad de pérdidas derivadas de deficiencias o fallas en procesos internos, personas, tecnología, infraestructura o acontecimientos externos, incluyendo aquellos relacionados con el cumplimiento de requisitos legales y regulatorios.

La administración del riesgo operacional forma parte del sistema integral de gestión de riesgos de Autofin y es supervisada por el Comité de Riesgos Internos, instancia en la cual se revisan periódicamente las principales exposiciones operacionales, el seguimiento de incidentes, los planes de mitigación y el fortalecimiento continuo del ambiente de control.

Dentro de este marco se administran también los riesgos asociados a seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad operacional.

La Sociedad mantiene políticas, procedimientos y controles internos destinados a prevenir, detectar y mitigar los riesgos operacionales, promoviendo una cultura de gestión de riesgos y mejora continua de sus procesos.

7. GENERAL

La sociedad presenta un crecimiento en volúmenes de financiamiento en vehículos usados y nuevos, incrementando su participación en la industria de financiamiento automotriz. Las cifras y antecedentes presentados a junio de 2026 permiten a Autofin ser un participante activo y creciente en dicha industria.