

Estados Financieros Consolidados Intermedios



BICECORP S.A.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.



INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 28 de agosto de 2026

Señores Accionistas y Directores
BICECORP S.A.

Introducción

Hemos revisado el estado intermedio de situación financiera consolidado adjunto de BICECORP y filiales (el Grupo) al 30 de junio de 2026, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2026, los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera consolidada intermedia de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en nota 2.2. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera consolidada intermedia basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

Oficinas

Santiago: Av. Isidora Goyenechea 2800, piso 10, Torre Titanium, Las Condes
Concepción: Chacabuco 1085, piso 8 y 9, Edificio Centro Sur

Viña del Mar: Av. Libertad 1405, of. 1704, Edificio Coraceros
Puerto Montt: Benavente 550, piso 10, Edificio Campanario

Oficina de parte: Av. Andrés Bello 2711, piso 1, Torre de la Costanera,
Las Condes, Santiago
Teléfono Central: (56) 9 3861 7940
www.pwc.cl



Santiago, 28 de agosto de 2026
BICECORP S.A.

2

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera consolidada intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada intermedia del Grupo al 30 de junio de 2026, sus resultados por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en nota 2.2.

Énfasis en un asunto – Reorganización societaria del Grupo

Tal como se describe en nota 1 con fecha 1 de enero de 2026, BICE Vida Compañía de Seguros S.A. absorbió por incorporación a Seguros Vida Security Previsión S.A., en virtud de la fusión, BICE Vida Compañía de Seguros S.A. adquirió todos los activos y pasivos que tenía Seguros Vida Security Previsión S.A., siendo esta última Compañía disuelta sin necesidad de liquidación, sucediendo BICE Vida Compañía de Seguros S.A. en todos sus derechos y obligaciones. Asimismo, con fecha 1 de junio de 2026 se hizo efectiva la fusión de Corredores de Seguros Security Limitada con BICE Corredores de Seguros Limitada mediante la incorporación de esta última entidad en la primera y posterior cambio de razón social a BICE Corredores de Seguros Limitada. Por último, con fecha 16 de junio de 2026, se materializó la disolución y liquidación de BICE Factoring S.A. Nuestra conclusión no se modifica respecto de este asunto.

Énfasis en un asunto – Bases de contabilización

Los estados financieros consolidados intermedios de BICECORP S.A. y filiales han sido preparados por la Administración de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2.2, e incluyen en su perímetro de consolidación a Banco BICE y filiales, la Compañía de Seguros BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filiales y las sociedades BICE Hipotecaria S.A. e Hipotecaria Security S.A., cuyos estados financieros intermedios fueron preparados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero para bancos, compañías de seguros y sociedades hipotecarias, respectivamente. Nuestra conclusión no se modifica con respecto a este asunto.

DocuSigned by:

985BA75CD7BB4FA...
Michell Reyes C.
RUT: 25.508.389-9

I. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	5
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	7
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	8
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	9
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	10

II. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES	12
2. POLITICAS CONTABLES MATERIALES.....	19
2.1 PERIODO CONTABLE	19
2.2 BASES DE PREPARACION	19
2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION.....	20
2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	20
2.5 PLUSVALIA	20
2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA.....	21
2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21
2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	22
2.9 CONTRATOS DE LEASING Y ARRENDAMIENTOS	25
2.10 CLASIFICACION Y MEDICION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	26
2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS.....	37
2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS	38
2.13 PROVISIONES GENERALES.....	40
2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	41
2.15 INVENTARIOS CORRIENTES	42
2.16 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS	42
2.17 COMPENSACION DE SALDOS	43
2.18 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS.....	44
2.19 UTILIDAD POR ACCION	44
2.20 ACCIONES PROPIAS EN CARTERA.....	45
2.21 EFECTOS EN LAS VARIACIONES DE LAS TASAS DE CAMBIO, MONEDAS EXTRANJERAS Y/O UNIDADES REAJUSTABLES.....	45
2.22 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	45
2.23 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS	45
2.24 SEGMENTOS DE NEGOCIOS	46
2.25 MONEDA FUNCIONAL.....	46
2.26 PROPIEDADES DE INVERSION.....	46
2.27 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES	46
2.28 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES	47

2.29 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS	47
2.30 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO	47
2.31 RESERVAS TECNICAS GIRO ASEGURADOR	47
2.32 CALCE	51
2.33 DIVIDENDOS	51
2.34 VALOR RAZONABLE	51
2.35 INVERSION EN ASOCIADAS Y OTRAS SOCIEDADES	52
2.36 BASES DE MEDICION	53
2.37 COMBINACIONES DE NEGOCIO	53
2.38 BENEFICIOS AL PERSONAL	53
2.39 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES	54
2.40 RECLASIFICACIONES	56
3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y CAMBIOS EN LOS PRINCIPIOS CONTABLES	57
4. SEGMENTOS DE OPERACION	62
5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	66
6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	67
7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	84
8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y DERECHOS POR COBRAR NO CORRIENTES	86
9. INVENTARIOS CORRIENTES	102
10. ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA O COMO MANTENIDOS PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	103
11. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION	103
12. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	111
13. PLUSVALIA	112
14. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	113
15. ACTIVOS POR DERECHO DE USO	116
16. PROPIEDAD DE INVERSION	117
17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS	121
18. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	141
19. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES	145
20. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES	147
21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	148
22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	149
23. UTILIDAD POR ACCION	150
24. CAPITAL EMITIDO	150
25. PRIMAS DE EMISION	153
26. ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	153
27. OTRAS RESERVAS	154
28. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS	154
29. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	158

30.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	159
31.	COSTOS DE VENTAS	167
32.	GASTOS DE ADMINISTRACION.....	169
33.	GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS.....	171
34.	MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA.....	174
35.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS	179
36.	ADMINISTRACION DEL RIESGO.....	190
37.	TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	244
38.	ADQUISICION DE FILIALES.....	246
39.	ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO	249
40.	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	250
41.	VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	263
42.	MEDIO AMBIENTE	265
43.	HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	265
44.	APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS	270

BICECORP S.A. Y FILIALES**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS**

AL 30 DE JUNIO DE 2026 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE 2025

(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota	30.06.2026 M\$	31.12.2025 M\$
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	883.791.036	1.625.154.324
Otros activos financieros, corrientes	6	5.478.711.305	3.649.207.067
Otros activos no financieros, corrientes	7	486.945.103	385.465.059
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8	7.042.314.694	6.992.770.064
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	37	910.994	374.089
Inventarios corrientes	9	83.629.851	72.526.513
Activos por impuestos corrientes, corrientes	33	14.248.426	38.899.790
Total de activos corrientes distintos de los activo o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		13.990.551.409	12.764.396.906
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	15.799.618	21.862.842
Total de activos corrientes		14.006.351.027	12.786.259.748
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Otros activos financieros, no corrientes	6	6.839.089.570	8.097.161.153
Otros activos no financieros, no corrientes	7	52.306.334	38.701.039
Cuentas por cobrar, no corrientes	8	13.029.893.411	12.143.551.445
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	37	45.463.570	53.525.380
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	11	103.619.990	84.704.258
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	178.037.592	177.290.031
Plusvalía	13	86.716.452	86.908.997
Propiedades, planta y equipo	14	128.103.010	123.240.104
Propiedad de inversión	16	1.503.603.216	1.442.176.221
Activos por derecho de uso	15	33.485.508	37.783.693
Activos por impuestos diferidos	33	270.895.699	242.414.618
Total de activos no corrientes		22.271.214.352	22.527.456.939
TOTAL DE ACTIVOS		36.277.565.379	35.313.716.687

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS**

AL 30 DE JUNIO DE 2026 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE 2025

(En miles de pesos - M\$)

PATRIMONIO Y PASIVOS	Nota	30.06.2026 M\$	31.12.2025 M\$
PASIVOS CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, corrientes	17	3.293.860.879	2.695.913.043
Pasivos por arrendamientos corrientes	18	3.723.178	4.360.415
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	19	13.758.868.817	12.578.855.465
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	37	392	-
Otras provisiones corrientes	20	39.092.756	38.875.644
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	33	1.767.364	2.930.379
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	21	48.791.354	83.501.421
Otros pasivos no financieros, corrientes	22	409.097.436	425.614.352
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		17.555.202.176	15.830.050.719
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10	-	-
Total de pasivos corrientes		17.555.202.176	15.830.050.719
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, no corrientes	17	5.955.766.682	6.521.513.325
Pasivos por arrendamientos no corrientes	18	11.927.377	15.372.878
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	19	9.967.369.987	10.217.303.619
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	37	-	4.788.782
Otras provisiones no corrientes	20	136.131.600	133.034.919
Pasivo por impuestos diferidos	33	24.249.737	29.437.085
Otros pasivos no financieros, no corrientes	22	1.227.671	2.016.494
Total de pasivos no corrientes		16.096.673.054	16.923.467.102
Total de pasivos		33.651.875.230	32.753.517.821
PATRIMONIO:			
Capital emitido	24	1.354.811.797	1.354.811.797
Ganancias acumuladas	28	1.433.188.914	1.332.173.019
Prima de emisión	25	6.988.881	6.988.881
Acciones propias en cartera	26	(661.721)	(661.721)
Otras reservas	27	(261.612.735)	(223.306.941)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		2.532.715.136	2.470.005.035
Participaciones no controladoras	29	92.975.013	90.193.831
Total de patrimonio		2.625.690.149	2.560.198.866
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		36.277.565.379	35.313.716.687

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS DE SEIS Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M\$)

ESTADOS DE RESULTADOS POR FUNCION	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2026	01.01.2025	01.04.2026	01.04.2025
		30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	30	2.310.131.108	1.998.092.497	1.351.822.821	1.177.730.160
Costos de ventas	31	(1.781.749.109)	(1.596.875.350)	(1.110.126.167)	(947.842.544)
Ganancia bruta		528.381.999	401.217.147	241.696.654	229.887.616
Gastos de administración	32	(309.936.063)	(256.674.229)	(145.408.395)	(145.091.607)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	11	(6.052.881)	3.412.936	(6.527.027)	1.935.793
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS		212.393.055	147.955.854	89.761.232	86.731.802
Gasto por impuestos a las ganancias	33	(20.050.202)	(21.399.481)	4.522.702	(18.672.068)
GANANCIA PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		192.342.853	126.556.373	94.283.934	68.059.734
GANANCIA		192.342.853	126.556.373	94.283.934	68.059.734
Ganancia atribuible a:					
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		183.075.971	114.575.776	88.589.754	61.129.669
Ganancia atribuible a las participaciones no controladoras	29	9.266.882	11.980.597	5.694.180	6.930.065
GANANCIA		192.342.853	126.556.373	94.283.934	68.059.734

GANANCIAS POR ACCION (en pesos - \$):

Ganancia por acción básica:					
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	23	18,0	14,3	11,0	7,6
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia por acción básica (en pesos - \$)		18,0	14,3	11,0	7,6
Ganancia por acción diluida:					
Ganancia diluida por acción procedente de operaciones continuadas	23	18,0	14,3	11,0	7,6
Ganancia diluida por acción procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia diluida por acción (en pesos - \$)		18,0	14,3	11,0	7,6

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

POR LOS PERÍODOS DE SEIS Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025 (NO AUDITADOS)

(En miles de pesos - M\$)

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2026	01.01.2025	01.04.2026	01.04.2025
		30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia		192.342.853	126.556.373	94.283.934	68.059.734
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos					
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		1.945.485	123.519	1.865.607	71.512
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos		1.945.485	123.519	1.865.607	71.512
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos					
Diferencias de cambio por conversión					
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		201.272	29.974	1.566.413	(1.042.265)
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		201.272	29.974	1.566.413	(1.042.265)
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Ganancias (pérdidas) por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos		12.102.505	19.171.663	56.680.821	9.050.339
Otro resultado integral, antes de impuestos, Activos financieros medidos al valor razonable		12.102.505	19.171.663	56.680.821	9.050.339
Otros componentes de otro resultado integral antes de impuestos		14.249.262	19.325.156	60.112.841	8.079.586
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período					
Impuesto a las ganancias relativos a inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral		(525.281)	(33.350)	(503.714)	(19.308)
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período					
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(4.304.216)	(3.310.484)	(17.055.604)	(2.246.050)
Suma de impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		(4.829.497)	(3.343.834)	(17.559.318)	(2.265.358)
Otro resultado integral		9.419.765	15.981.322	42.553.523	5.814.228
Resultado integral total		201.762.618	142.537.695	136.837.457	73.873.962
Resultado integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		192.622.439	127.804.565	131.087.404	66.686.706
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	29	9.140.179	14.733.130	5.750.053	7.187.256
Resultado integral total		201.762.618	142.537.695	136.837.457	73.873.962

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
 POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025 (NO AUDITADOS)
 (En miles de pesos - M\$)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO	Nota	30.06.2026 M\$	30.06.2025 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		35.953.086.583	40.024.906.824
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(33.111.581.835)	(37.952.308.267)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(174.633.681)	(148.581.948)
Otros pagos por actividades de operación		(2.954.959.288)	(1.452.202.550)
Intereses pagados		(19.971.915)	(210.798.266)
Intereses recibidos		3.315.678	299.855.237
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(53.032.133)	(42.085.616)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(12.433.597)	(20.057.607)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(370.210.188)	498.727.807
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		-	859.632.448
Préstamos a entidades relacionadas		8.061.810	(18.610.225)
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	256
Compras de propiedades, planta y equipo	14	(9.075.001)	(5.904.117)
Compras de activos intangibles	12	(12.433.440)	(21.429.711)
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		22.785.482	4.254.022
Compras de otros activos a largo plazo		(51.847.810)	(39.994.455)
Otras entradas (salidas) de efectivo		519.849	10.000
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(41.989.110)	777.958.218
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	2.111.350
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		100.844.359	5.942.958
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		1.089.994.751	577.948.956
Total importes procedentes de préstamos		1.190.839.110	583.891.914
Reembolsos de préstamos		(936.694.200)	(680.414.298)
Pagos de pasivos por arrendamientos		(4.705.000)	(3.831.710)
Dividendos pagados		(107.093.491)	(204.120.621)
Intereses pagados		(25.690.755)	(5.840.790)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(434.301.837)	1.045.094
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(317.646.173)	(307.159.061)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(729.845.471)	969.526.964
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(11.517.817)	(10.474.589)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(741.363.288)	959.052.375
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		1.625.154.324	726.062.339
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	5	883.791.036	1.685.114.714

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Activos mantenidos para cubrir pasivos que surgen de actividades financieras	Pasivos que surgen de las actividades de financiación
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2026	6.521.513.325	2.695.913.043	-	9.217.426.368
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	(333.457.478)	122.904.796	-	(210.552.682)
Incremento (disminución) a través del efecto de cambios en las tasas de cambio de moneda extranjera, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de cambios en los valores razonables, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de otros cambios, pasivos que surgen de actividades de financiación	(232.289.165)	475.043.040	-	242.753.875
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	(565.746.643)	597.947.836	-	32.201.193
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 30 de junio de 2026	5.955.766.682	3.293.860.879	-	9.249.627.561
Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Activos mantenidos para cubrir pasivos que surgen de actividades financieras	Pasivos que surgen de las actividades de financiación
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2025	2.887.987.917	1.018.613.215	-	3.906.601.132
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	295.680.465	(134.004.520)	-	161.675.945
Incremento (disminución) a través del efecto de cambios en las tasas de cambio de moneda extranjera, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de cambios en los valores razonables, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de otros cambios, pasivos que surgen de actividades de financiación	3.337.844.943	1.811.304.348	-	5.149.149.291
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	3.633.525.408	1.677.299.828	-	5.310.825.236
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 31 de diciembre de 2025	6.521.513.325	2.695.913.043	-	9.217.426.368
Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Activos mantenidos para cubrir pasivos que surgen de actividades financieras	Pasivos que surgen de las actividades de financiación
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2025	2.887.987.917	1.018.613.215	-	3.906.601.132
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	6.988.052	(112.137.842)	-	(105.149.790)
Incremento (disminución) a través del efecto de cambios en las tasas de cambio de moneda extranjera, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de cambios en los valores razonables, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de otros cambios, pasivos que surgen de actividades de financiación	1.003.204.952	4.074.367.521	-	5.077.572.473
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	1.010.193.004	3.962.229.679	-	4.972.422.683
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 30 de junio de 2025	3.898.180.921	4.980.842.894	-	8.879.023.815

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M\$)

Conceptos	Nota	Capital emitido M\$	Primas de emisión M\$	Acciones propias en cartera M\$	Superavit de revaluación M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral M\$	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio M\$	Otras Reservas M\$	Total Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	24-25-26-27-28-29	1.354.811.797	6.988.881	(661.721)	704.143	4.843.396	12.828.869	803.508	(242.486.857)	(223.306.941)	1.332.173.019	2.470.005.035	90.193.831	2.560.198.866
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		1.354.811.797	6.988.881	(661.721)	704.143	4.843.396	12.828.869	803.508	(242.486.857)	(223.306.941)	1.332.173.019	2.470.005.035	90.193.831	2.560.198.866
Cambios en el patrimonio														
Resultado Integral														
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.075.971	183.075.971	9.266.882	192.342.853
Otro resultado integral		-	-	-	-	259.317	7.667.324	1.419.827	-	9.546.468	-	9.546.468	(126.703)	9.419.765
Emisión de patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106.449.788)	(106.449.788)	-	(106.449.788)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	-	-	(47.852.262)	(47.852.262)	24.389.712	(23.462.550)	(6.358.997)	(29.821.547)
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio		-	-	-	-	259.317	7.667.324	1.419.827	(47.852.262)	(38.305.794)	101.015.895	62.710.101	2.781.182	65.491.283
Saldo final al 30 de junio de 2026	24-25-26-27-28-29	1.354.811.797	6.988.881	(661.721)	704.143	5.102.713	20.696.193	2.223.335	(290.339.119)	(261.612.735)	1.433.188.914	2.532.715.136	92.975.013	2.625.690.149

Conceptos	Nota	Capital emitido M\$	Primas de emisión M\$	Acciones propias en cartera M\$	Superavit de revaluación M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral M\$	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio M\$	Otras Reservas varias M\$	Total Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total (No auditado) M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	24-25-26-27-28-29	221.464.005	6.988.881	-	704.143	6.884.453	(5.608.693)	447.491	(129.497.368)	(127.069.974)	1.224.607.946	1.325.990.858	38.455.119	1.364.445.977
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		221.464.005	6.988.881	-	704.143	6.884.453	(5.608.693)	447.491	(129.497.368)	(127.069.974)	1.224.607.946	1.325.990.858	38.455.119	1.364.445.977
Cambios en el patrimonio														
Resultado Integral														
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.575.776	114.575.776	11.980.597	126.556.373
Otro resultado integral		-	-	-	-	73.812	13.076.246	78.731	-	13.228.789	-	13.228.789	2.752.533	15.981.322
Emisión de patrimonio		800.229.582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800.229.582	306.314.312	1.106.543.894
Dividendos	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59.869.461)	(59.869.461)	-	(59.869.461)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	-	-	(20.136.180)	(20.136.180)	10.503.234	(9.632.946)	(19.313.385)	(28.946.331)
Total de cambios en patrimonio		800.229.582	-	-	-	73.812	13.076.246	78.731	(20.136.180)	(6.907.391)	65.209.549	858.531.740	301.734.057	1.160.265.797
Saldo final al 30 de junio de 2025	24-25-26-27-28-29	1.021.693.587	6.988.881	-	704.143	6.958.265	7.467.553	526.222	(149.633.548)	(133.977.365)	1.289.817.495	2.184.522.598	340.189.176	2.524.711.774

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2026 (NO AUDITADO) Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES

BICECORP S.A. (en adelante “la Sociedad”, “la Compañía” o “BICECORP”) matriz del grupo, es una sociedad anónima abierta constituida en Santiago de Chile el 2 de noviembre de 1978 de conformidad con la Ley de Sociedades Anónimas, ante el Notario Público de Santiago Señor Enrique Morgan Torres, e inscrita en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, a fojas 11774, el 10 de noviembre de 1978. Su domicilio social se encuentra ubicado en calle Av. Apoquindo N°3846, piso 17, de la comuna de Las Condes y su Rol Único Tributario es el N° 85.741.000-9.

El objeto social de BICECORP es la prestación de servicios de consultoría, planificación y asesoría en las áreas de administración, economía y finanzas a personas naturales o jurídicas, sean de carácter público o privado; la participación en empresas bancarias y entidades aseguradoras; la participación en sociedades que tengan por objeto la administración de fondos de terceros; la realización de operaciones de factoring; crear, financiar, promover y administrar cualquier clase de negocios, empresas o sociedades y formar parte de ellas y la representación de otras sociedades nacionales o extranjeras de objetivos similares.

Las sociedades que se incluyen en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios son las siguientes:

RUT	Sociedades	Lugar de constitución y operación	Moneda funcional	Porcentaje de participación 30.06.2026			31.12.2025
				Directo %	Indirecto %	Total %	Total %
97.080.000-K	Banco BICE (5)	Chile	CLP	99,94%	0,04%	99,97%	99,97%
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	0,00%	99,96%	99,96%	99,96%
96.514.410-2	BICE Inversiones Adm. General de Fondos S.A.	Chile	CLP	0,00%	99,97%	99,97%	99,97%
78.996.780-6	BICE Corredores de Seguros Ltda. (10)	Chile	CLP	0,00%	0,00%	0,00%	99,97%
77.371.990-K	BICE Corredores de Seguros Ltda. (2) (10)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.055.353-0	BICE Agente de Valores Ltda.	Chile	CLP	0,00%	99,96%	99,96%	99,96%
76.562.786-9	BF S.A. En Liquidación (Ex BICE Factoring S.A.) (11)	Chile	CLP	0,00%	99,96%	99,96%	99,96%
96.643.720-0	Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A.	Chile	CLP	99,99%	0,01%	100,00%	100,00%
76.307.553-2	BK SpA (*)	Chile	CLP	0,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Extranjera	BK Empresa de Créditos S.A. (9)	Perú	USD	0,00%	50,00%	50,00%	50,00%
96.777.060-4	BICE Hipotecaria Adm. de Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.815.400-1	Profin Ltda. (6)	Chile	CLP	-	-	-	100,00%
96.819.300-7	Securizadora BICE S.A.	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.515.655-6	Servicios de Administración Inmobiliaria SpA	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.515.649-1	Servicios de Asesoría Inmobiliaria y Empresarial SpA	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.677.280-8	BICE Servicios Financieros Ltda.	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.611.672-6	BICE CVC SpA	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.784.337-0	Wellness y Salud SpA	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
79.578.560-4	BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Chile	CLP	99,90%	0,10%	100,00%	100,00%
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	CLP	90,64%	9,36%	100,00%	100,00%
96.656.410-5	BICE Vida Compañía de Seguros S.A. (8)	Chile	CLP	6,45%	93,48%	99,93%	100,00%
81.461.800-5	Comunidad Edificio Compañía Plaza de Armas	Chile	CLP	0,00%	96,85%	96,85%	96,85%
96.678.660-4	BICE Chileconsult Internacional Ltda.	Chile	CLP	99,99%	0,01%	100,00%	100,00%
Extranjera	BICE US INC.	Estados Unidos	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Extranjera	BICE Wealth Management LLC (7)	Estados Unidos	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Extranjera	BICE Asset Management LLC	Estados Unidos	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.853.570-6	BICE Chileconsult Asesorías Financieras Ltda.	Chile	CLP	99,95%	0,05%	100,00%	100,00%
79.791.730-3	Clever SpA	Chile	CLP	63,58%	36,42%	100,00%	100,00%
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	CLP	99,99%	0,01%	100,00%	100,00%
77.558.251-0	Inmobiliaria Apoquindo 3721 SpA	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.952.328-4	Inmobiliaria Edificio Victoria SpA (1)	Chile	CLP	0,00%	97,00%	97,00%	97,00%
78.187.384-5	BRUSA Investments SpA (3)	Chile	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Extranjera	BICE Renta Urbana USA Inc. (4)	Estados Unidos	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.515.580-5	Valores Security S.A. Corredores de Bolsa (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.655.860-1	Factoring Security S.A. (2)	Chile	CLP	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%
96.905.260-1	Capital S.A. (2)	Chile	CLP	99,99%	0,01%	100,00%	100,00%
85.633.900-9	Travel Security S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	83,00%	83,00%	83,00%
Extranjera	Viajes Security S.A.C. (2)	Perú	PEN	0,00%	83,00%	83,00%	83,00%
Extranjera	Travex S.A. (2)	Perú	PEN	0,00%	83,00%	83,00%	83,00%
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda. (2)	Chile	CLP	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%

RUT	Sociedades	Lugar de constitución y operación	Moneda funcional	Porcentaje de participación			31.12.2025
				Directo	Indirecto	Total	
				%	%	%	%
96.538.310-7	Hipotecaria Security S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.459.878-4	Inmobiliaria Casanuestra S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.786.270-3	Inmobiliaria Security S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.431.040-1	Administradora de Servicios y Beneficios Security Ltda. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.452.179-K	Security Internacional SpA (2)	Chile	USD	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%
Extranjera	Inversiones Security Perú S.A.C. (2)	Perú	PEN	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Extranjera	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros (2)	Perú	PEN	0,00%	72,25%	72,25%	72,25%
Extranjera	Universal Capital 2 LLC (2)	Estados Unidos	USD	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.360.997-9	Inmobiliaria Alto Chamisero S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
99.584.690-K	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.307.766-7	Inmobiliaria Alto San Rafael S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.505.706-K	Inmobiliaria Alto Vitacura S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.229.736-1	Inmobiliaria Cordillera S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.167.559-1	Inmobiliaria Los Espinos S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	70,00%	70,00%	70,00%
77.464.540-3	Inmobiliaria Security Diez Ltda. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.207.657-8	Inmobiliaria Security Doce S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.594.759-6	Inmobiliaria Security Los Dominicos SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.249.637-2	Inmobiliaria Security Norte S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.611.170-8	Inmobiliaria Security Once SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.307.757-8	Inmobiliaria Security San Damián S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
78.972.520-9	Inmobiliaria Security Siete Ltda. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.173.860-5	Inmobiliaria SH Uno Ltda. (2)	Chile	CLP	0,00%	99,99%	99,99%	99,99%
76.524.227-4	Inmobiliaria Vista La Dehesa S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	70,00%	70,00%	70,00%
76.200.933-1	Inmobiliaria Ñuñoa IV S.A. (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.594.758-8	Inmobiliaria Ñuñoa V SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.168.329-2	Santa Marta SpA (2)	Chile	CLP	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Las sociedades detalladas anteriormente son controladas por BICECORP S.A.

La naturaleza de las operaciones de BICECORP y filiales y sus actividades principales son descritas en Nota 4 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios “Segmentos de Operación”.

(*) BICECORP consolida a BK SpA teniendo un 50% de participación. En este sentido y de acuerdo a lo establecido en la NIIF 10, párrafo 7, para que BICECORP sea controladora de BK SpA (en adelante BK) debe cumplir con todos los elementos que la NIIF detalla, esto es tener poder sobre la participada, exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor, que a continuación se detallan:

- **Poder sobre la participada;** esta variable se cumple debido a que BICECORP tiene la capacidad de dirigir las actividades de BK a través de los derechos de tomar decisiones que están relacionadas con las actividades relevantes de BK, es decir, actividades que afectan los rendimientos de la Sociedad. Este ítem se cumple por cuanto BICECORP tiene la facultad de designar al Gerente General de BK y a través de una de sus filiales presta los servicios de soporte de sistemas, riesgo operacional, asesoría contable y financiera, entre otras.
- **Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada,** BICECORP está expuesto a rendimientos variables procedentes de BK, los que pueden variar dependiendo de los resultados que reconozca la participada. Como accionista de BK (a través de una de sus filiales), BICECORP tiene derecho a percibir dividendos en función de los resultados distribuibles de la Sociedad o asumir las pérdidas que genere la Sociedad.
- **Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor,** BICECORP tiene conocimiento y experiencia en el negocio de servicios financieros, objeto principal de negocio de BK, lo que permite influir en la definición de políticas y procedimientos, y ha otorgado un nivel relevante de financiamiento para la compañía.

Para estos efectos y debido a los factores antes expuestos, BICECORP de acuerdo a NIIF 10 controla a BK y, por lo tanto, su información financiera se presenta consolidada en los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

- (1) Con fecha 17 de julio de 2024 se constituyó la Sociedad Inmobiliaria Edificio Victoria SpA, siendo sus accionistas BICE Renta Urbana S.A., BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y Zebra SpA El objeto de la sociedad es la inversión directa o indirecta, ya sea por sí o a través de terceros, en el desarrollo, construcción, remodelación, rehabilitación, comercialización, venta, arrendamiento y, en general, en la explotación, a cualquier título, del proyecto inmobiliario denominado "Edificio Victoria.
- (2) A través de una Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA), que estuvo vigente desde el 28 de enero al 26 de febrero de 2025, BICECORP adquirió 2.887.234.499 acciones, equivalentes al 72,27% del capital social de Grupo Security, por un monto ascendente a M\$ 798.118.233. Tres días posterior al cierre de la OPA, BICECORP efectuó la publicación de los resultados de la misma de acuerdo con la ley del Mercado de Valores, por lo que, a partir del 1 de marzo, BICECORP es el controlador de Grupo Security y sus filiales, para mayor información de la adquisición ver Nota 38 Adquisición de filiales.

Con fecha 1 de septiembre de 2025, se hizo efectiva la fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en BICECORP, acordada en la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 26 de junio de 2025, una vez cumplida la condición suspensiva establecida. En virtud de dicha fusión, BICECORP sucede legalmente a Grupo Security S.A. en todos sus derechos y obligaciones, incorporando la totalidad de su patrimonio, quedando Grupo Security S.A. disuelta de pleno derecho sin necesidad de liquidación.

- (3) Con fecha 18 de julio de 2025 se constituyó la sociedad BRUSA Investments SpA, siendo su único accionista BICE Renta Urbana S.A. El objeto social consiste en la inversión en capitales Inmobiliarios, denominados en dólares estadounidenses.
- (4) Con fecha 21 de julio de 2025 se constituyó en el estado de Delaware, Estados Unidos, la sociedad BICE Renta Urbana USA Inc., siendo su único accionista la sociedad BRUSA Investments SpA El objeto social consiste en la inversión en capitales Inmobiliarios, denominados en dólares estadounidenses.
- (5) Con fecha 1 de noviembre de 2025, se materializó la fusión por incorporación de Banco Security en Banco BICE. De acuerdo con las etapas previstas para la Operación Integración el 22 de agosto de 2025, Banco BICE comunicó que en la Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó la fusión por incorporación de Banco Security en Banco BICE y que esta operación se realiza entre partes relacionadas.

La efectividad de la Fusión estuvo sujeta a la condición suspensiva de que la Comisión para el Mercado Financiero la aprobara de conformidad con la Ley General de Bancos (en adelante, "Resolución de Aprobación"). Una vez cumplida la condición indicada anteriormente, se otorga una escritura pública declarativa en la que se deja constancia de dicho cumplimiento y se fija la fecha a partir de la cual la Fusión produce sus efectos.

Con el fin de materializar la Fusión, la Junta aprobó aumentar el capital social desde MM\$ 34.132, dividido en 59.207.691 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, a la suma de MM\$ 1.058.132 dividido en 105.809.326 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, esto es en MM\$ 1.024.000, mediante la emisión de 46.601.635 nuevas acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal, que se pagan íntegramente con el aporte de las cuentas patrimoniales de Banco Security con motivo de la Fusión, según la relación de canje aprobada por la Junta de 0,19670061 acciones de Banco BICE por cada acción de Banco Security. Asimismo, los accionistas aprobaron que el número de acciones a entregar en canje se ajuste al entero inmediatamente superior, asegurándose conforme al artículo 100 de la Ley de Sociedades Anónimas que cada accionista de Banco Security reciba, al menos, una (1) acción de Banco BICE.

Con fecha 20 de octubre de 2025, mediante Resolución Exenta N°10940, la Comisión para el Mercado Financiero otorgó su autorización y aprobó el acuerdo de fusión por incorporación de Banco Security en Banco BICE, adoptado en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 22 de agosto de 2025. En consecuencia, habiéndose cumplido la condición suspensiva a la que quedó sujeta la Fusión, a contar del día 1 de noviembre de 2025: (i) la Fusión surtió plenamente sus efectos; (ii) Banco BICE pasó a ser el sucesor y continuador legal de Banco Security, sucediéndole en todos sus derechos y obligaciones, quedando la totalidad

del patrimonio de Banco Security incorporado en Banco BICE; y (iii) Banco Security se disolvió de pleno derecho, sin necesidad de efectuar su liquidación.

El canje material de las nuevas acciones de Banco BICE por los títulos de Banco Security se llevó a cabo el 15 de diciembre de 2025, fecha acordada en Sesión N°560 de Directorio de Banco BICE del 28 de noviembre de 2025.

Motivos de la fusión ¹

Las principales razones por las que se lleva a cabo esta operación son:

- Fortalecer la posición de mercado en cada uno de los negocios y segmentos bancarios en que se mantiene participación a través de carteras y estructura de fondeo complementarias.
- Otorgar un mayor acceso al mercado de capitales, permitiendo optimizar y diversificar fuentes de financiamiento.
- Diversificar líneas de negocio y productos.
- Brindar solvencia y robustecer ratios de capital regulatorio, con holgura respecto a requerimientos, a través de la combinación de bancos con sólidas posiciones de capital.
- Capturar sinergias en gastos de administración y costo de fondeo y con ello, reducir costos directos e indirectos, optimizando la estructura de costos y gastos de la sociedad continuadora.
- Potenciar el foco estratégico en transformación digital.

Principales impactos de la fusión en los Estados Financieros del Banco BICE

Al establecer que Banco BICE corresponde al continuador legal y contable y en consecuencia la entidad absorbente de esta transacción, utilizará los valores libros de Banco Security, entidad absorbida, para incorporarlos a su patrimonio registrando el nuevo capital en función de la relación de canje aprobada en la Junta Extraordinaria de Accionistas (JEA); el resultado del ejercicio para el año 2025 refleja el rendimiento de Banco BICE antes de la fusión más el resultado de los meses del Banco fusionado (enero a octubre sólo Banco BICE más noviembre y diciembre del Banco fusionado), quedando en el rubro de “Reservas no proveniente de utilidades” el registro de las partidas patrimoniales de Banco Security que incluye el resultado acumulado al momento de la fusión.

Con el propósito de explicar los efectos en el Patrimonio de Banco BICE originados por la incorporación de los activos netos de Banco Security, se presenta la siguiente tabla que resume el impacto tanto en la conformación como en la estructura:

Patrimonio	Banco BICE	Banco Security	Ajuste	Aumento de Capital	Banco BICE
	al 31/10/2025	al 31/10/2025	al 1/11/2025	al 1/11/2025	al 1/11/2025
	MM\$ (A)	MM\$ (B)	MM\$ (C)	MM\$ (D)	MM\$ (A)+(B)+(C)+(D)=(E)
Capital	34.132	325.041	(325.041)	1.024.000	1.058.132
Reservas	2.242	21.872	895.329	(1.024.000)	(104.557)
Provenientes de utilidades	4.000	-	-	-	4.000
No provenientes de utilidades	(1.758)	21.872	895.329	(1.024.000)	(108.557)
Otro resultado integral acumulado	2.036	9.599	(9.599)	-	2.036
Elementos que no se reclasificarán en resultados	305	393	(393)	-	305
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	1.731	9.206	(9.206)	-	1.731
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	904.192	535.216	(535.216)	-	904.192
Utilidad del ejercicio	117.881	50.945	(50.945)	-	117.881
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos					
	(58.940)	(25.472)	25.472	-	(58.940)
De los propietarios del banco:	1.001.543	917.201	-	-	1.918.744
Del Interés no controlador	77	65	-	-	142
Total	1.001.620	917.266	-	-	1.918.886

(6) Con fecha 31 de diciembre de 2025 se determinó el cierre de la Sociedad.

¹ Información extraída de documentos: “Beneficios y Términos y Condiciones de Fusión - Banco BICE” del 1 de agosto de 2025 e Informe evaluador independiente Link Capital del 5 de junio de 2025.

- (7) Con fecha 11 de diciembre de 2025, BICE Wealth Management LLC fue registrada ante la Securities and Exchange Commission (SEC) de los Estados Unidos como Registered Investment Adviser (RIA)
- (8) Con fecha 1 de enero de 2026, se materializó la fusión de Seguros Vida Security Previsión S.A con BICE Vida Compañía de Seguros S.A. actuando esta última como entidad absorbente. A continuación, se presentan los principales aspectos relacionados con esta operación:

a. Antecedentes generales de la transacción, se presenta la cronología de los hechos, cumplimiento posterior y avances hasta la culminación de la fusión.

El 24 de Enero de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de BICE Vida) y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, un grupo de accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., celebraron un acuerdo de cierre de negocios para concretar la integración de las operaciones de BICECORP, Grupo Security y sus respectivas filiales, sujeto a la aprobación de la Comisión para el Mercado Financiero y la Fiscalía Nacional Económica.

En el transcurso del mes de octubre de 2024, se recibieron las aprobaciones regulatorias para avanzar con la operación de integración. El día 3 del mismo mes, la Fiscalía Nacional Económica, aprobó en Fase 1 la fusión por incorporación de Grupo Security y sus filiales en BICECORP, tras constatar que no resulta apta para reducir sustancialmente la competencia. En tanto, el día 25 de octubre, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó el cambio de la propiedad indirecta de Vida Security y Banco Security por parte de BICECORP y Forestal O'Higgins S.A., controladores de BICE Vida. Con fecha 1 de septiembre de 2025, se hizo efectiva la fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en BICECORP, acordada en la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 26 de junio de 2025, una vez cumplida la condición suspensiva establecida. En virtud de dicha fusión, BICECORP sucede legalmente a Grupo Security S.A. en todos sus derechos y obligaciones, incorporando la totalidad de su patrimonio, quedando Grupo Security S.A. disuelta de pleno derecho sin necesidad de liquidación.

Con fecha 25 de septiembre de 2025, las juntas extraordinarias de accionistas de Vida Security y BICE Vida, aprobaron la fusión por incorporación de Vida Security en BICE Vida, siendo la primera la sociedad absorbida y la segunda la sociedad absorbente. Con fecha 17 de diciembre de 2025, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la Fusión, y la disolución de Vida Security, según consta en la Resolución Exenta número 13.450 emitida por dicha entidad. Los respectivos Certificados fueron inscritos a fojas 121.337 N°45.449 y a fojas 121.338 N°45.450, ambas del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces correspondiente al año 2025 y publicados en la edición del Diario Oficial N°44.337 de fecha 31 de diciembre del mismo año.

Por escritura pública del 18 de diciembre del 2025, otorgada en la Quinta Notaría de Santiago, BICE Vida y Vida Security, tras la Resolución de Aprobación y de conformidad con lo establecido en el artículo 99 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas y el artículo 158 de su Reglamento, dejaron expresa constancia que la Fusión se considerará perfeccionada, para todos los efectos legales, operativos, contables y tributarios, y comenzará a producir sus efectos, a contar del día 1° de enero de 2026 la que se determinó como fecha efectiva de fusión.

En consecuencia, en la Fecha Efectiva de la Fusión, BICE Vida pasó a ser la sucesora y continuadora legal de Vida Security, que se disolvió, sucediéndole en todos sus derechos y obligaciones, quedando la totalidad del patrimonio de Vida Security incorporado en BICE Vida. De esta forma, por el solo ministerio de la ley, a partir del 1° de enero de 2026, se han incorporado en BICE Vida todos los activos, pasivos, contratos, bienes y derechos de Vida Security, incluyendo, garantías, derechos accesorios, permisos, autorizaciones, patentes, beneficios, derechos de cualquier tipo y créditos de cualquier naturaleza, ya sea que figuren o no en los registros contables de Seguros Vida Security Previsión S.A.

b. Motivos de la fusión, se hace referencia a las principales razones de la operación entre las compañías de seguro.

- Alineación con la fusión del holding (BICECORP – Grupo Security) unificar ambas compañías de seguro pertenecientes al grupo financiero permite capturar sinergias a nivel de grupo y consolidar una estrategia común en el largo plazo.
- Sinergias y eficiencia operativa, al fusionarse las compañías eliminan duplicidades, integran procesos y plataformas tecnológicas y capturan sinergias de costos. Esto se traduce en una operación más eficiente y ágil, con capacidad de reinvertir en innovación y experiencia de cliente.
- Mayor solidez patrimonial y de solvencia, la fusión fortalece el respaldo patrimonial y mejora la diversificación de riesgos, permitiendo enfrentar escenarios macroeconómicos más desafiantes con mayor holgura.
- Fortalecer la posición de mercado de la compañía continuadora.

c. Análisis de la normativa contable que se aplicó en la transacción.

El estándar internacional NIIF 3 sobre Combinaciones de Negocios establece que una combinación de negocios se contabiliza mediante la aplicación del método de la adquisición. Sin embargo, en el contexto de este proceso de fusión por incorporación de Vida Security en BICE Vida revisado en detalle en el punto 1 de esta sección, la operación tiene un propósito asimilable a una reorganización interna sin identificarse una adquisición en el sentido tradicional, pues no se está obteniendo un control nuevo ya que el control original fue tomado en el momento de la compra que realizó BICECORP S.A. del Grupo Security al que pertenecía Vida Security; es por esto que se configura la operación como una transacción bajo control común que corresponde a una transferencia de activos o un intercambio de participaciones en el patrimonio entre entidades que, antes y después de la operación, están bajo el control de la misma sociedad matriz (para estos efectos BICECORP S.A.). De este modo, los activos netos son dados de baja por la entidad absorbida y reconocidos por la entidad absorbente a su valor libro, y cualquier diferencia que surja entre el valor de la partida transferida o recibida y el valor en libros de los activos netos es reconocida en Patrimonio en el rubro “Reservas no provenientes de utilidades”. Dado lo anterior, el estándar internacional NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”, no aplica toda vez que este tipo de transacciones se encuentra fuera del alcance obligatorio de dicha norma, ya que la operación no implica una adquisición entre partes independientes.

En conclusión, BICE Vida aplica el registro contable basado en la continuidad de valores libros provenientes de Vida Security, descartando la medición a valor razonable de dichos importes, sin requerir la elaboración de Estados Financieros que consideren la determinación de los valores justos de Vida Security.

d. Principales impactos de la fusión en los Estados Financieros de la compañía de seguros, se describen los ajustes realizados con motivo de la combinación de negocios, impactando principalmente en el Patrimonio de la compañía fusionada:

Patrimonio	BICE Vida al 31/12/2025 M\$ (1)	Vida Security al 31/12/2025 M\$ (2)	Ajuste al 01/01/2026 M\$ (3)	Aumento de Capital al 01/01/2026 M\$ (4)	BICE Vida al 01/01/2026 M\$ (5)
Capital	263.394.470	170.890.774	(170.890.774)	293.900.000	557.294.470
Reservas					
Sobre Precio de acciones	3.323.097	-	-	-	3.323.097
Reserva Ajuste por Calce	(125.490.878)	(94.504.872)	94.504.872	(94.504.872)	(219.995.750)
Reserva Descalce Seguros CUI	(273.525)	(209.695)	209.695	(209.695)	(483.220)
Otras Reservas	1.316.820	197.272	(197.272)	-	1.316.820
Otro resultado integral acumulado					
Resultado en activos Financieros	-	(6.342.597)	6.342.597	-	-
Resultados Acumulados					
Resultados acumulados periodos anteriores	367.597.570	145.573.471	(145.573.471)	16.418.920	384.016.490
Total	509.867.554	215.604.353	(215.604.353)	215.604.353	725.471.907

- (1) BICE Vida: Corresponde al Estado de Situación Financiera Auditado de BICE Vida al 31 de diciembre de 2025.
- (2) Vida Security: Corresponde al Estado de Situación Financiera Auditado de Vida Security al 31 de diciembre de 2025.
- (3) Ajustes: Corresponde a la eliminación del Patrimonio de Vida Security dado el aumento de capital determinado a valor económico.

- (4) Aumento de Capital:
- Capital: Representa el aumento de capital relacionado con las acciones a ser emitidas por BICE Vida como contraprestación por el valor económico de las acciones de Vida Security.
 - Se han mantenido las reservas para el descalce que provienen de Vida Security por M\$ 94.714.567.-
 - Otros resultados acumulados: Representa el ajuste por la diferencia entre el valor económico y el valor libro de los activos netos incorporados en la fusión.
- (5) BICE Vida: Estado Financiero Consolidado al 01.01.2026.
- (9) Por escritura pública de 18 de abril de 2026 otorgada ante Notario de Lima Perú, Dr. Luis Dannon Brender, y por Junta General de Accionistas celebrada el 23 de diciembre de 2025, se adoptó los siguientes acuerdos:
- Adaptar a BK Empresa de Créditos S.A. (ex - BK Perú S.A.C.) de la forma de Sociedad Anónima Cerrada a la forma societaria de una Sociedad Anónima regulada por la Ley General de Sociedades, y,
 - Modificar la denominación social de la Sociedad a "BK Empresa de Créditos S.A.", la cual aplica desde el 18 de mayo de 2026.

- (10) **Fusión BICE Corredores de Seguros Limitada en Corredores de Seguros Security Limitada:** de acuerdo con lo establecido mediante escritura pública "Escritura de Fusión" de fecha 14 de mayo de 2026 los únicos socios de las entidades BICE Corredores de Seguros Limitada y Corredores de Seguros Security Limitada, acordaron la Fusión por incorporación de la primera sociedad en la segunda siendo esta última la entidad absorbente y continuadora legal de la primera la que se disolvió de pleno derecho sin necesidad de efectuar su liquidación; cuyos efectos se produjeron a contar del 1 de junio de 2026. Asimismo, se acordaron diversas modificaciones a los estatutos de la sociedad, entre ellas, el cambio de nombre o razón social de "Corredores de Seguros Security Limitada" por "BICE Corredores de Seguros Limitada" reemplazándose para tales efectos el artículo primero permanente de sus estatutos sociales.

Con fecha 30 de abril de 2026, la Comisión para el Mercado Financiero mediante Oficio Ordinario N°79326, otorgó la autorización para la operación consistente en la fusión por incorporación de BICE Corredores de Seguros Limitada en Corredores de Seguros Security Limitada, siendo esta última la entidad absorbente y continuadora legal de la primera

- (11) **Disolución y liquidación de BICE Factoring S.A.:** con fecha 1 de abril de 2026, Banco BICE y su filial BICE Factoring S.A. presentaron ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) una solicitud de autorización para la disolución y liquidación de dicha sociedad.

Posteriormente, mediante Oficio Ordinario N° 79.173 de fecha 30 de abril de 2026, la CMF autorizó a Banco BICE para disolver y liquidar a su filial BICE Factoring S.A., aprobando asimismo la modificación de su razón social a "BF S.A. En Liquidación".

En cumplimiento de lo anterior, con fecha 15 de mayo de 2026 se celebró una Junta Extraordinaria de Accionistas de BICE Factoring S.A., en la que se acordó proceder a la disolución y posterior liquidación de la sociedad. A contar de esa misma fecha, la entidad pasó a denominarse "BF S.A. En Liquidación".

Finalmente, el proceso de cierre contable y término operacional de la sociedad se efectuó el 16 de junio de 2026.

La cantidad de colaboradores total y promedio de BICECORP S.A. y filiales al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre 2025 ascienden a:

Número de colaboradores	30.06.2026	31.12.2025
Total de colaboradores	6.234	6.370
Promedio de colaboradores	6.267	6.580

2. POLITICAS CONTABLES MATERIALES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios. Tal como lo requiere NIC 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera ("Normas de Contabilidad NIIF"), vigentes emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) al 30 de junio de 2026.

2.1 PERIODO CONTABLE

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios cubren los siguientes periodos:

- Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.
- Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.
- Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.
- Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, y.
- Notas Complementarias con revelaciones a dichos Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y 31 de diciembre de 2025.

2.2 BASES DE PREPARACION

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP correspondientes a al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 y 2025 y al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025 han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Debido a lo anterior y de acuerdo a lo requerido por el Oficio Circular N° 506 del año 2009 de la CMF, se presentan algunas políticas contables y notas a los Estados Financieros de Banco BICE y sus filiales y BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial de manera separada en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, que describen las diferencias importantes con las NIIF, para efectos de una mejor comprensión de los mismos.

De existir discrepancias entre las NIIF y las instrucciones de la CMF, priman estas últimas sobre las primeras. No obstante, que en la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales, los mismos pueden estar sujetos a cambios. Por ejemplo, modificaciones a las normas vigentes e interpretaciones adicionales pueden ser emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) que pueden cambiar la normativa vigente, así como normas e instrucciones específicas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Para la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios se consideran los pesos chilenos nominales a los cuales se realizaron las transacciones, salvo aquellos derechos u obligaciones en los que por razones contractuales corresponde reajustar por tipo de cambio o alguna otra modalidad de reajuste al cierre de cada período.

Los activos y pasivos en moneda extranjera o expresados en otras unidades de conversión, tales como la Unidad de Fomento, se presentan ajustados según las siguientes equivalencias en \$ a la fecha de los Estados Financieros Consolidados Intermedios (ver adicionalmente Nota 2.21):

	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Dólar estadounidense	922,21	907,13	933,42
Unidad de Fomento	40.820,31	39.727,96	39.267,07
Nuevo sol peruano	270,63	269,91	263,74

2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION

La información contenida en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios es de responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el cual manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF, salvo las excepciones indicadas en Nota 2.2 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios, relativos a las Normas particulares emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero aplicables a las filiales descritas en dicho punto 2.2.

2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP considera aquellas entidades donde la Sociedad posea la capacidad para ejercer control efectivo, sin considerar los porcentajes de participación en las sociedades consolidadas. De acuerdo con NIIF 10 se tiene control cuando se reúnen los siguientes elementos copulativos: (i) poder sobre la sociedad donde tiene participación, (ii) exposición o derecho a rendimientos variables precedentes de su implicación en la sociedad donde tiene participación y (iii) capacidad de utilizar el poder sobre la sociedad donde tiene participación para influir en el importe de los rendimientos del inversionista.

Los Estados Financieros de las filiales son consolidados línea a línea con los de BICECORP S.A.

Consecuentemente, todos los saldos y efectos de las transacciones materiales efectuadas entre las sociedades que se consolidan son eliminados. Adicionalmente, la participación de terceros en:

- El patrimonio de las sociedades consolidadas se presenta en el rubro “participaciones no controladoras” del estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio total.
- Los resultados del período se presentan en el rubro “Ganancia atribuible a las participaciones no controladoras” del estado de resultados integrales consolidado y en el estado de cambios en el patrimonio consolidado.

Por último, y como se ha señalado, los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 preparados bajo Normas e Instrucciones contables emitidas por la CMF, las cuales consideran la aplicación de las NIIF, incluyen en la consolidación al Banco BICE y sus filiales, BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial y Seguros Vida Security Previsión S.A. cuyos Estados Financieros se encuentran preparados de acuerdo a Normas e Instrucciones contables específicas de la Comisión para el Mercado Financiero para Bancos y Compañías de Seguros, respectivamente.

2.5 PLUSVALIA

2.5.1 La plusvalía, representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de BICECORP en el valor justo o razonable de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

En cada cierre contable se procede a estimar si se ha producido en la plusvalía algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados consolidados; utilizándose como contrapartida el rubro pérdidas netas por deterioro del estado de resultados consolidados, de acuerdo a lo establecido en NIIF 3, ya que las plusvalías no son objeto de amortización.

2.5.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, N° 4, se establece lo siguiente: “El valor de un “goodwill”, sean amortizables o no, originados en una combinación de negocios, deberán encontrarse respaldados por dos informes, que sean realizados según los requerimientos de la NIC 36 sobre Deterioro del Valor de los Activos y emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del banco y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos”.

La plusvalía adquirida se reconoce a su valor razonable, menos sus pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA

2.6.1 Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los sistemas informáticos se registran con cargo a otros activos intangibles en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registran con cargo a los resultados del período en que se incurran. La amortización de los sistemas informáticos se realiza linealmente en un período de entre tres y cinco años desde la entrada en explotación.

La Sociedad aplica test de deterioro para los activos intangibles con vida útil definida cuando existen indicios de que el valor libro excede el valor recuperable del activo intangible (Nota 2.8).

2.6.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, N° 4, establece lo siguiente: “El valor de otros activos intangibles, sean amortizables o no, originados en una combinación de negocios, deberán encontrarse respaldados por dos informes, que sean realizados según los requerimientos de la NIC 36 sobre Deterioro del Valor de los Activos (en adelante NIC 36) y emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del banco y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos”.

Los softwares adquiridos por el Banco son reconocidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en los resultados del período.

La amortización es reconocida en resultados del período sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso.

2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo de BICECORP se contabilizan utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual las propiedades, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación acumulada y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor (Nota 2.8).

Los gastos de mantención, conservación y reparación se imputan a resultados del período, siguiendo el principio devengado, como costo del período en que se incurran.

La depreciación es determinada, aplicando el método lineal, sobre el costo de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación se registra contra el resultado del período y es calculada en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o el retiro de un activo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo, y se reconoce en la cuenta de resultado.

2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS

A la fecha de cada cierre de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP y filiales revisan el valor libro de sus activos sujetos a deterioro para determinar si existen indicios de que dichos activos puedan registrar una pérdida por deterioro de valor. Si existe cualquier indicio, el valor recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el eventual monto de la pérdida por deterioro de valor (si la hubiera). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, BICECORP calcula el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (UGE) a la que pertenece el activo. Un activo intangible con una vida útil indefinida es sometido a un test de deterioro de valor una vez al año.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y los flujos futuros descontados del activo en cuestión. Al evaluar los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan a su valor actual utilizando una tasa de descuento que refleje las valoraciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

Si se estima que el valor recuperable de un activo es inferior a su valor libro, el importe en libros del activo se reduce a su monto recuperable. Inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro de valor como gasto, salvo cuando el activo relevante se registra a un importe revalorizado, en cuyo caso la pérdida por deterioro de valor se considera una reducción de la reserva de revalorización existente.

Cuando una pérdida por deterioro de valor se revierte posteriormente, el valor en libros del activo se incrementa a la estimación revisada de su monto recuperable. Inmediatamente se reversa la pérdida por deterioro de valor como ingreso, salvo cuando el activo relevante se registró a un importe revalorizado, en cuyo caso el reverso de la pérdida por deterioro de valor se considera un incremento de valor de la reserva de revalorización.

Deterioro de activos financieros

Para los activos financieros valorizados a Costo Amortizado y a Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales (cuenta patrimonial) se debe reconocer una corrección de valor, por pérdidas crediticias esperadas. Para cumplir con este objetivo y según lo descrito en la norma contable NIIF, cada activo financiero debe estar clasificado en alguna de las siguientes tres etapas:

- Etapa 1: Instrumentos financieros que no han tenido incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte.
- Etapa 2: Instrumentos financieros con incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, pero sin evidencia objetiva de deterioro.
- Etapa 3: Instrumentos financieros con evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte.

El Comité de Evaluación de Deterioro, determinará a lo menos trimestralmente, la etapa en la que serán clasificados nuestros instrumentos financieros. Si el instrumento no presenta indicios de deterioro a la fecha de compra y presenta un Riesgo Crediticio Bajo, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses. El instrumento será clasificado dentro de la "Etapa 1".

Si el comité determina que el instrumento presenta un incremento significativo de su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el instrumento será clasificado en Etapa 2 y será analizado por el total de la vida del activo financiero mediante la evaluación experta, considerando elementos descritos en nuestra política contable de acuerdo a lo señalado en NIIF 9, siempre que no exista evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte. Si existe evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento (hasta su vencimiento) y se clasificará este deterioro dentro de la "Etapa 3".

Para estimar el valor esperado de pérdidas crediticias asociadas a un activo financiero, se considerará el valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato, la probabilidad de default asociado al instrumento y la pérdida dado el default asociado al instrumento.

Según lo expresado en NIIF 9, para obtener el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, la Sociedad descontará estos últimos con la tasa de interés efectiva determinada en el reconocimiento inicial o una aproximación en caso de no contar con la primera. Si el instrumento tiene tasa variable se usará la tasa de interés efectiva actual. Es decir, se utilizará el valor a costo amortizado del instrumento.

2.8.1 Políticas contables de aplicables al giro bancario

Los activos son adquiridos (comprados o generados) en función de los beneficios económicos futuros que producen. En consecuencia, el deterioro se registra cuando el valor en libros de esos activos es menor que el monto recuperable. Los activos están sujetos a pruebas de deterioro con el fin de reflejar adecuadamente los beneficios económicos futuros que los activos son capaces de producir cuando los utiliza el Banco.

2.8.1.1 Deterioro de activos financieros

Activos financieros a costo amortizado (distintos de adeudado por bancos y de créditos y cuentas por cobrar a clientes) y valor razonable con cambios en otro resultado integral:

A contar del 1 de enero de 2022 el cálculo de las provisiones crediticias por deterioro de valor incluirá no solo el deterioro incurrido, sino además las estimaciones futuras de incumplimiento y pérdidas. En cada fecha de presentación, el Banco evalúa sobre una base prospectiva las pérdidas crediticias esperadas asociadas a sus activos financieros medidos a costo amortizado y títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, incluyendo compromisos por préstamos comprometidos y contratos de garantía financiera y reconoce una corrección de valor por dichas pérdidas crediticias. Las inversiones en instrumentos de patrimonio no están sujetos a esta evaluación.

Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. Por lo tanto, el Banco definió que los criterios para identificar aquellos sucesos o circunstancias que tienen impacto en los flujos de efectivo de los instrumentos financieros valorizados a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales están relacionados con la calificación de la calidad crediticia del instrumento (nacional o internacional dependiendo de la moneda) y a la morosidad de cumplimiento de pago que tienen los emisores de esos activos financieros de sus compromisos contractuales.

El Banco mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

- Un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles,
- El valor temporal del dinero, y
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

La metodología que aplica el Banco para el cálculo de las provisiones por deterioro tiene en consideración, entre otros, los siguientes aspectos relevantes:

- Estimación de un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.
- Cálculo basado en tres fases, que reflejan la potencial variación en la calidad crediticia del activo.
- Análisis prospectivo de los factores macroeconómicos y su impacto en los parámetros de riesgo, como el crecimiento del PIB, la inflación, la tasa de desempleo y las tasas de interés de los Bancos Centrales.
- La pérdida crediticia esperada corresponde a la diferencia del valor de mercado del activo financiero versus una inversión en un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.

El enfoque aplicado para el reconocimiento del deterioro se realiza de acuerdo con las tres fases que se describen a continuación:

- Fase 1: Instrumentos financieros que no han tenido incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte.
- Fase 2: Instrumentos financieros con incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.
- Fase 3: Instrumentos financieros deteriorados a la fecha de reporte.

Si el instrumento no presenta indicios de deterioro a la fecha de compra y presenta un riesgo crediticio bajo, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante los próximos doce meses y, en consecuencia, el instrumento será clasificado dentro de la Fase 1. Si el instrumento presenta un incremento significativo de su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el instrumento será clasificado en Fase 2 y será analizado por el total de la vida del activo financiero considerando los criterios de calificación de la calidad crediticia del instrumento y de morosidad de pagos del emisor. Si el activo financiero se encuentra deteriorado a la fecha de reporte, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento (hasta su vencimiento o lifetime) y se clasificará dentro de la Fase 3. Para estimar el valor esperado de pérdidas crediticias

asociadas a un activo financiero, se considerará el valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato, la probabilidad de default asociado al instrumento y la pérdida dado el default asociado al instrumento.

El Banco considera que el riesgo crediticio ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y el activo debe clasificarse en Fase 2, cuando exista:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

Cuando un activo financiero se encuentra deteriorado pasa a ser considerado en Fase 3 de deterioro. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

Antes del 1 de enero de 2022, el Banco evaluaba en cada fecha de presentación si un activo financiero tenía evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero estaba deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en el rendimiento del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado era determinada como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se medía por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente materiales eran examinados uno a uno para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes fueron evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro se reconocieron en los resultados del período en que fueron determinadas. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en el Patrimonio fue transferido al resultado del período respectivo.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste pudo ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros a costo amortizado y los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral que son títulos de deuda, el reverso es reconocido en el resultado del período. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en Patrimonio.

2.8.1.2 Deterioro activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos son revisados en cada fecha de presentación de los estados financieros para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de las plusvalías y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en periodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

El Banco ha considerado que, si los pagos contractuales tienen más de 30 días de atraso, se considera que el riesgo crediticio ha aumentado significativamente desde el reconocimiento de crédito inicial, pero no es un indicador absoluto.

2.8.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.8.2.1 Deterioro cuentas de seguros

Si se ha deteriorado un activo por contrato de seguro, coaseguro o reaseguro cedido, la Compañía (cedente) reduce su valor libros, y reconoce en resultados una pérdida por deterioro.

Los lineamientos de los modelos establecidos para cuentas por cobrar a asegurados, deudores por operaciones de coaseguro y reaseguros, están basados en los niveles de riesgos establecidos en las políticas de administración, la que incorpora evidencia objetiva respecto a la incobrabilidad de dichos activos, la que además, considera las políticas de crédito y perfil de riesgo de los clientes o reaseguradores, según corresponda:

Primas por Cobrar a Asegurados

Las partidas que permanezcan en las cuentas por cobrar a favor de la Compañía están deterioradas de acuerdo a los modelos de pago asociados a esa prima por cobrar, de acuerdo a lo estipulado en Circular N° 1.499 y sus modificaciones emitidas por la CMF.

Prima Cedida a Reasegurador (Parte Activa de RT) y Siniestros por Cobrar a Reaseguradores

Si se ha deteriorado el valor de un activo derivado de contratos de reaseguro cedido, la Compañía (actuando como cedente) reduce el importe en libros, y reconoce una pérdida por deterioro del valor en el resultado del período, de acuerdo a lo estipulado en la Circular N° 848.

La política de deterioro de este rubro está basada en la Circular N° 848 emitida por la CMF y en la norma NIIF 9: el Comité de Riesgo verifica trimestralmente cada uno de los indicadores de deterioro. De existir evidencia respecto de la incobrabilidad de un activo de reaseguro, se hace una evaluación individual del reasegurador afectado, este análisis incluye a la cuenta de activo "Participación del reaseguro en la reserva técnica".

Si con posterioridad a la evaluación del monto a deteriorar por parte del Comité de Riesgo, los indicadores de un Reasegurador mejoran hasta el punto de no ser considerado una evidencia de mayor deterioro, o incluso ser evidencia de disminuir el deterioro anteriormente evaluado, dicha evaluación deberá ser presentada nuevamente al Comité de Riesgo quien define el nuevo monto a deteriorar.

2.9 CONTRATOS DE LEASING Y ARRENDAMIENTOS

Cuando la Sociedad actúa como arrendatario al inicio de un contrato, se evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

Para determinar si el contrato transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificable, se debe evaluar si:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable. Si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución entonces el activo no es identificable,
- La Sociedad tiene los derechos de obtener sustancialmente los beneficios económicos por el uso del activo durante el período de uso, y
- La Sociedad tiene el derecho a dirigir el uso del activo.

Si el contrato es o contiene un arrendamiento, la Sociedad reconoce un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento al inicio del contrato de arriendo de acuerdo con NIIF 16 "Arrendamientos".

Al inicio el activo por derecho de uso se mide al costo, esto incluye el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de inicio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; los costos directos iniciales; y una estimación de los costos de desmantelamiento.

Posteriormente el activo por derecho de uso se mide aplicando el modelo del costo menos la depreciación acumulada, pérdidas acumuladas por deterioro y ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultados Consolidado del período en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se calcula como el valor presente de los pagos de arrendamiento descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse. Si esa tasa no puede determinarse, se utilizará la tasa incremental por préstamos del Banco determinada en la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos. Después de la fecha de reconocimiento inicial, la Sociedad mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer: el interés sobre el pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados; y las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento. En el caso de las obligaciones en Unidad de Fomento su reajuste debe ser incorporado al valor del Derecho de Uso.

Los pagos asociados a aquellos contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses (arrendamientos de corto plazo), y aquellos contratos cuyo subyacente sea de bajo valor, son registrados directamente en el resultado del ejercicio en el cual se incurrir.

Cuando la Sociedad actúa como arrendador los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, son clasificados como un leasing financiero.

Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y la suma de los valores actuales de las cuotas que se recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se clasifican en el rubro "Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes y no corrientes".

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 leasing operativo.

2.10 CLASIFICACION Y MEDICION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los activos financieros se reconocen en los Estados Financieros Consolidados Intermedios cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo los costos asociados a dicha adquisición. En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y activos financieros a costo amortizado con efectos en resultado.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: otros activos financieros y deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. 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.

Una inversión en deuda deberá medirse al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros mantenidos por BICECORP se clasifican y miden de la siguiente forma:

2.10.1 Políticas contables aplicables al giro asegurador.

Activos Financieros no Derivados

La Compañía clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y activos financieros a costo amortizado con efectos en resultado. La Administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial en función del propósito con el que se adquirieron dichos instrumentos financieros, de acuerdo al modelo de negocio de BICE Vida:

a) Activos Financieros a Valor Razonable

El Valor Razonable se encuentra definido por la IASB como: “el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua”.

En este sentido los criterios generales para valorizar a mercado consideran, en resumen, tres escenarios:

- (i) Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados;
- (ii) Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información histórica de mercado;
- (iii) Instrumentos no cotizados, donde el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración.

b) Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- (i) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.
- (ii) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

La Compañía determinará el valor razonable de los instrumentos financieros y reconocerá los cambios de valor en resultados, siguiendo las normas establecidas en NIIF 9 y la normativa CMF al respecto. BICE Vida evaluó y determinó que la categoría apropiada a utilizar para valorizar la cartera de activos que respaldan los pasivos del Seguro de Invalidez y Sobrevida (SIS), es el Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales ya que se cumple con los requisitos establecidos en la norma.

c) Activos Financieros a Costo Amortizado

En BICE Vida, un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Que el activo permanezca dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los flujos de efectivo contractuales;
- Que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

BICE Vida clasifica como Costo Amortizado aquellas inversiones que respaldan obligaciones por Rentas Vitalicias del D.L. N°3.500 y las inversiones de Renta Fija que respaldan la Reserva del Valor del Fondo de Seguros CUI según nuestro modelo de negocio y lo indicado en NCG N°311 y sus modificaciones.

Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Al vender un instrumento antes de su vencimiento, se refleja una utilidad o pérdida por la diferencia entre el valor de venta y el valor presente al momento de la venta, calculado a la TIR de compra del instrumento.

Otras Inversiones

Las inversiones no señaladas en las letras anteriores se clasifican de acuerdo al modelo de negocio de BICE Vida y los criterios generales establecidos en NIIF 9.

d) Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CUI)

Se ha determinado que las inversiones de renta fija que respaldan la Reserva del Valor del Fondo de seguros con CUI, serán valorizadas al costo amortizado, pues esta es la valorización más razonable para estas inversiones, ajustándose de mejor manera al modelo de negocio de la Compañía.

BICE Vida evaluó que la cartera de inversión de renta fija que respalda la Reserva del Valor del Fondo de Seguros con CUI presenta características determinadas en la NIIF 9 para inversiones a ser clasificadas a costo amortizado:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recaudar los flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses por sobre el importe principal pendiente.

En efecto, la cartera mencionada responde a un modelo de negocio en que la compañía no tiene la necesidad de tener los activos para su compra y venta, ya que mantiene un flujo de caja estable en el tiempo y con Reserva del Valor del Fondo creciente de forma consistente. Para llegar a esta conclusión, la Compañía generó el flujo de caja estimado y pudo observar que con una tasa de rentabilidad menor al 3% anual, este flujo se mantiene positivo por los próximos 15 años, sin incluir venta esperada.

Las inversiones que respalden la reserva de valor del fondo, se asignan en cuentas segregadas del resto de las inversiones de la Compañía. Dicha asignación se efectúa respecto de cada plan o modalidad de inversión convenida en las pólizas.

BICE Vida no capitaliza los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero; las variaciones de los instrumentos registrados a valor razonable se registran directamente en el resultado.

2.10.2 Políticas contables aplicables al giro bancario.

Los instrumentos financieros son clasificados y medidos de acuerdo con los lineamientos establecidos en NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, con excepción de la estimación del deterioro de valor; sin embargo este estándar no aplica 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 temas se definen en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero:

I. Clasificación de instrumento financiero giro bancario

Activos financieros

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes aspectos:

- Modelo de negocio para gestionar los activos financieros, y
- Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Modelo de negocio

El modelo de negocio se refiere a cómo el Banco gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo y no depende de la intención que tenga la Administración con respecto a un instrumento individual, sino a un nivel más alto de cartera agregada que permita lograr el objeto de negocio concreto que ha sido definido. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas.

En la definición del modelo de negocio el Banco considera factores observables tales como: forma de evaluar e informar al personal clave de la Administración sobre el rendimiento del modelo de negocio; cómo se remunera a los gestores de los modelos de negocios; los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio y la forma en que se gestionan; frecuencia, importe y calendario de las ventas en períodos anteriores, los motivos de estas y las expectativas en relación con ventas futuras.

El Banco ha definido los siguientes modelos de negocio para gestionar sus activos financieros:

- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales: los activos financieros bajo este modelo se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento.
- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender: los activos financieros bajo este modelo de negocio tienen como objetivo de gestión obtener los flujos de efectivo contractuales tanto por el cobro del principal e intereses de estos como por su venta, lo que involucra habitualmente mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anteriormente definido.
- Otro modelo de negocio: los activos financieros mantenidos en esta clasificación tienen el objetivo de generar flujos de efectivo a través de su venta. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos financieros y los administra para realizar esos valores razonables.

Se permite la reclasificación de activos financieros si, y solo si, cambia significativamente el objetivo del modelo de negocios del Banco y, en caso de ocurrir, se deberá llevar a cabo en forma prospectiva la reclasificación del instrumento.

Características de los flujos de efectivo contractuales

La evaluación de las características de los flujos de efectivo contractuales que tiene un activo financiero consiste en determinar el cumplimiento del test de SPPI (por sus siglas en inglés “Sólo pago de principal e intereses”), que comprueba si dichos flujos en determinadas fechas dan lugar a pagos que corresponden únicamente a principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, congruentes con un acuerdo básico de préstamo.

El principal es el valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial; y el interés consiste en la contraprestación por el valor temporal del dinero, por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamos básicos, así como por un margen de ganancia.

El Banco realiza la comprobación del test SPPI a sus activos financieros, considerando aspectos relevantes como lo son moneda de denominación del activo financiero, convertibilidad del instrumento, período para el que se fija la tasa de interés, opciones de prepago y extensión de plazo, pagos contingentes asociados a resultados del emisor, condiciones de la tasa de interés (reseteo de la tasa, tasa de interés inversa, tasa indexada a algún commodity, subyacente o similares).

De acuerdo con lo anterior, las clasificaciones de activos financieros son las siguiente:

- Costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:
 - El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y
 - Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado es el monto por el cual el activo o pasivo financiero se mide en su reconocimiento inicial, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre ese monto inicial y el vencimiento, y para los activos financieros, ajustados por cualquier estimación de pérdidas por deterioro.

El método de interés efectivo se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero y para la distribución y reconocimiento de los ingresos por intereses o gastos por intereses en resultados a lo largo del período correspondiente. La tasa de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros, estimados durante la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero. Para calcular

la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo esperados teniendo en cuenta todos los términos contractuales del instrumento financiero, sin considerar las pérdidas crediticias esperadas. El cálculo incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento. Se presume que los flujos de efectivo y la vida esperada de un grupo de instrumentos financieros similares pueden ser estimados con fiabilidad. Sin embargo, en aquellos casos excepcionales en que los flujos de efectivo o la vida restante de un instrumento financiero (o de un grupo de instrumentos financieros) no puedan ser estimados con fiabilidad, el Banco utiliza los flujos de efectivo contractuales a lo largo del período contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

Las variaciones del valor provenientes al devengo de intereses y conceptos asimilados se presentan en “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes de la UF, IVP, IPC”, de las cuentas de resultados del ejercicio en el que se produjo el devengo. Las pérdidas netas por deterioro de estos instrumentos son reconocidas en los resultados del período 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”.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos incluidos en este rubro se valorizan a su valor razonable. Esta categoría de valoración implica el reconocimiento en el Estado del Resultado Consolidado como si se tratara de un instrumento valorado a costo amortizado, mientras que el instrumento se valora a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado. Así, tanto los ingresos por intereses de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan en su caso, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias indicada en el párrafo precedente, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se reconocen transitoriamente (por su importe neto del correspondiente efecto impositivo) en el “Otro resultado integral Consolidado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” y “Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Los importes registrados en “Otro resultado integral consolidado acumulado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto consolidado de Banco BICE hasta que no se produzca la baja en el Estado de Situación Financiera Consolidado del activo en el que tienen su origen o hasta que se determine la existencia de un deterioro en el valor del instrumento financiero. En el caso de venderse estos activos, los importes se cancelan, con contrapartida en Resultado financiero por: “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado del Resultado Consolidado del período.

Por otro lado, las pérdidas crediticias netas por deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el período se registran en Gasto de pérdidas crediticias por: “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” en el resultado del período. Las variaciones en el valor de los activos financieros con causa en el devengo de intereses y conceptos asimilados se presentarán en “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes”, de las partidas del Estado del Resultado Consolidado del período en el que se produjo el devengo. Las diferencias de cambio se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” en el resultado del período.

- Valor razonable con cambios en resultados: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Además, en el momento del reconocimiento inicial, se puede designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “Asimetría Contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

Por último, se puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

Estos activos financieros son mantenidos para negociar, cuyo objeto de adquisición es generar utilidades de fluctuaciones de precios a corto plazo o como resultado de actividades de intermediación, o que formen parte de una cartera en la que existe un patrón de generación de ganancias a corto plazo.

Todas las compras y ventas de activos financieros mantenidos para negociar que deban ejecutarse dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado se registran utilizando la fecha de negociación, que es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta se trata como un derivado (a plazo) hasta que se produzca la liquidación.

El Banco presenta en el Estado de Situación Financiera Consolidado en la categoría “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” cuando los activos financieros forman parte del modelo de negocio que tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. En la categoría “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados”, incluye los activos financieros 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 del test SPPI, mientras que la clasificación “Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados”, se conforma por activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos financieros citados se valorizan con posterioridad a su adquisición a valor razonable y las variaciones en el mismo se registran, por su importe neto, en el resultado financiero del Banco de acuerdo con la naturaleza del activo. Las variaciones originadas por diferencias de cambio se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” en los resultados del período.

Pasivos Financieros giro bancario

Después del reconocimiento inicial, el Banco clasificará sus pasivos financieros como medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto:

- (a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.
- (b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- (c) Contratos de garantía financiera. Después del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá posteriormente (a menos que las letras (a) o (b) anteriores) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”.
- (d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado. Un emisor de un compromiso lo medirá posteriormente (a menos que aplique la letra (a) precedente) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”.
- (e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”. Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.

Además el Banco puede, en el momento del reconocimiento inicial designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados cuando hacerlo así, dé lugar a información más relevante, porque: (i) se elimine o reduzca significativamente alguna incongruencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “Asimetría Contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos o pasivos, o para reconocer las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes; o (ii) un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, se gestiona y su rendimiento se evalúa según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión de riesgos documentada, y se proporciona internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia (según se define en NIC 24 “Información a Revelar sobre Partes Relacionadas”), como por ejemplo el Directorio, Directores y Comité de Directores.

II. Valor razonable

Los activos financieros posteriormente son medidos a su valor razonable según los precios de mercado o valor obtenido del uso de modelos, menos las pérdidas por deterioro y, los cambios en los mismos se reconocen en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado del período. (con excepción de aquellos instrumentos designados como objeto para coberturas contables de “Fair Value” de partidas existentes y aquellos activos financieros clasificados dentro de las categorías a valor razonable con cambios en resultados) hasta el momento de su venta, instancia en la que cualquier ganancia y pérdida acumulada en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado del período debe ser reclasificada y reconocida en el Estado de Resultados Consolidado del período.

Se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Cuando un precio para un activo o pasivo es no observable, el Banco medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo.

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. En consecuencia, la intención del Banco de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial 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 demuestre mediante una comparación con otras transacciones observables del mercado actual en el mismo instrumento, es decir, sin modificación o basado en una técnica de valoración cuyas variables incluyen sólo datos de mercados observables.

Cuando el precio de una transacción proporciona la mejor evidencia del valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero se mide inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente de un modelo de valoración se reconoce posteriormente en resultados.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como las incertidumbres del modelo, en la medida en que el Banco crea que otro participante del mercado los tomaría en cuenta al fijar el precio de una transacción.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

Jerarquización de valores razonables

- Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (Nivel 1),
- Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (tales como precios) o indirectamente (derivadas de los precios) (Nivel 2), y
- Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables) (Nivel 3).

Los ingresos por intereses y reajustes, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el importe relacionado con el deterioro son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

En el momento de reconocimiento inicial, el Banco ocasionalmente puede elegir de manera irrevocable presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral de inversiones en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados; ya que el objetivo de conservar estos

instrumentos no corresponde a la negociación de estos. Dicha clasificación se determina instrumento por instrumento.

Las utilidades y pérdidas producidas por ajuste en su valor razonable no se imputan en resultados debiendo incorporar dichas variaciones como parte de los elementos que no se reclasificarán en resultados dentro del rubro “Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral” en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado. Sin embargo, los dividendos se reconocen como parte del resultado financiero derivado de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados en el Estado del Resultado Consolidado del período.

Los instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral Consolidado del período, no están sujetos a una evaluación de deterioro.

III. Baja en cuentas de activos y pasivos financieros

El Banco da de baja un activo financiero (o en su caso, parte de un activo financiero) del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero han expirado o cuando se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Cualquier parte de los activos financieros transferidos que el Banco crea o retiene se reconoce como un activo o pasivo separado.

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida ha retenido los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, en este caso revisa sí:

- Se han transferido sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco da de baja en cuentas y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocen por separado como activos o pasivos.
- Se han retenido sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco continúa reconociendo el activo financiero.
- No se transfieren ni retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco determinará si ha retenido el control del activo financiero, en este caso:
 - Si no ha retenido el control, entonces el activo financiero se dará de baja del Estado de Situación Consolidado y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocerán por separado como activos o pasivos.
 - Si se ha retenido el control, entonces se continuará reconociendo el activo financiero en la medida de su participación continúa en el activo financiero.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones en las que retiene los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume una obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumpla con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solo transfiere los activos originales, está prohibido vender o preñar los activos originales, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo cobrados sin demora material.

Cuando se renegocian los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero o se modifican de otro modo y la renegociación o modificación no cumple con los requisitos para la baja en cuentas de ese activo financiero, el Banco, recalcula el importe en libros del activo que corresponde al valor presente de los flujos de efectivo contractuales modificados o renegociados, descontados a la tasa de interés efectiva original; la diferencia resultante (ganancia o pérdida producto de la modificación) se reconoce en resultados y se calcula como la diferencia entre el valor presente neto de los flujos modificados y, el valor presente descontado de los flujos de efectivo que todavía resten del préstamo original. Cualquier costo o comisión incurrida ajusta el importe en libros del activo financiero modificado y se amortiza a lo largo de la duración restante de éste; en estos casos la evaluación se basa en factores cualitativos.

Un pasivo financiero se da de baja en cuentas cuando la obligación derivada del pasivo se extingue, cancela o expira.

Si un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos sustancialmente diferentes, o los términos del pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se trata como una baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos valores en libros se reconoce en resultados. El Banco considera una modificación sustancial con base

en factores cuantitativos, y si resulta en una diferencia entre el valor presente descontado ajustado y el valor en libros original del pasivo financiero de, o mayor al diez por ciento.

IV. Compensación

Los activos y pasivos financieros se compensan en el Estado de Situación Financiera Consolidado solo cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” son medidos a costo amortizado (siempre y cuando cumplan las condiciones descritas anteriormente utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

Los créditos y cuentas por cobrar son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectivo, excepto aquellos que son objeto de cobertura contable de valor razonable, los que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados; el deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos compensados de dichas provisiones. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de aquellos créditos deteriorados sobre los que se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de irrecuperabilidad que presentan. Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Recuperación de créditos castigados”.

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y, transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción es incluida en la categoría “Activos financieros a costo amortizado” bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” cuyo saldo representa 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 período. 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 leasing operativo.

2.10.2.1 Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva. Sin embargo, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada y cuando cualquiera de estos o una de sus cuotas hayan cumplido 90 días de atraso en su pago, se ha adoptado el criterio prudencial de suspender el devengo de ingresos (intereses y reajustes) y sólo se reconocen contablemente cuando son efectivamente percibidos.

La cartera deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones originalmente pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, deben considerarse como cartera deteriorada todos los créditos de los deudores clasificados en algunas de las categorías de la cartera en incumplimiento, así como las categorías B3 y B4 de la cartera subestándar. En cuanto a los deudores sujetos a evaluación grupal, la cartera deteriorada comprende todos los créditos incluidos en la cartera en incumplimiento.

2.10.2.2 Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado bancos, presentados en el rubro "Activos financieros a costo amortizado", han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Para el caso de los créditos sujetos a evaluación grupal, el Banco adoptó el método estándar exigido por la Comisión para el Mercado Financiero y, además ha desarrollado metodologías internas para su cálculo. Banco BICE registra el mayor valor entre la metodología interna y el método estándar señalado anteriormente. En tanto, que, para los deudores sujetos a evaluación individual, la política de provisiones es aplicada conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

Las metodologías utilizadas son:

Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- **Cartera Normal:** Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6. Sin embargo, el banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal. Sin embargo, el banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.
- **Cartera Subestándar:** Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.
- **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 los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) 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 un 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 y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado los siguientes porcentajes de pérdida esperada:

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

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
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

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 Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. 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:

- 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, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la Comisión para el Mercado Financiero, salvo por montos insignificantes.

Deudores evaluados grupalmente

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de créditos.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trate requieren 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.

Las evaluaciones grupales se basan en un modelo de pérdida esperada, utilizando un modelo estadístico para estimar la probabilidad de default y una estimación de pérdida dado el default, considerando las recuperaciones históricas del Banco.

La Comisión para el Mercado Financiero, estableció el método estándar para las provisiones de créditos comerciales de la cartera grupal, manteniendo la metodología interna y registrando la provisión por el mayor valor obtenido entre ambas metodologías.

En los créditos evaluados grupalmente se distinguen dos categorías; normal y en incumplimiento. La Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) 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 un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

2.10.2.3 Castigos de créditos y cuentas por cobrar medidos a costo amortizado

1. **Castigo de créditos y cuentas por cobrar** – De acuerdo a lo normado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en el Capítulo B-2 Créditos Deteriorados y Castigos, del Compendio de Normas Contables para Bancos, los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing que se indican en el numeral siguiente, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según lo 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 ejecutivo por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se señala 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 encuentra en mora.

2. **Castigo de las operaciones de leasing** – Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según lo 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 colocación	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.

2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS

Un instrumento de patrimonio es un contrato que representa una participación residual en el patrimonio de BICECORP una vez deducidos todos sus pasivos.

Los pasivos financieros y los instrumentos de patrimonio se clasifican conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico.

Los instrumentos de capital y otros de patrimonio emitidos por BICECORP se registran por el monto recibido en el patrimonio neto, neto de costos directos de la emisión.

Los principales pasivos financieros mantenidos se clasifican de acuerdo al siguiente detalle:

- Pasivos financieros al vencimiento, se valorizan de acuerdo con su costo amortizado empleando para ello la tasa de interés efectiva.
- Pasivos financieros de negociación se valorizan a su valor razonable con cambios en resultados, siguiendo los mismos criterios que los correspondientes a los activos financieros para negociación. Las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en su valor razonable se incluyen en los resultados netos del período.

Los préstamos bancarios que devengan intereses se registran por el monto recibido, neto de costos directos de emisión.

Los gastos financieros, incluidas las comisiones a ser pagadas al momento de la liquidación o el reembolso y los costos directos de emisión, se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultado utilizando el método del interés efectivo.

2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

2.12.1 Producto del tipo de operaciones que realiza BICECORP, está expuesto a riesgos financieros de las variaciones de los tipos de cambio y de tasas de interés. Para cubrir los mencionados riesgos de exposición cambiaria y de tasa de interés, BICECORP utiliza contratos a plazo sobre tipos de cambio de moneda, fundamentalmente sobre dólar estadounidense y contratos sobre tasas de interés.

Las variaciones en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados que se han contratado y hechos efectivos como coberturas de flujos futuros de efectivo se reconocen directamente en el patrimonio neto y la parte que se determine como ineficaz se reconoce de inmediato en el resultado del período. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultado en los mismos periodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período.

Los derivados implícitos en otros instrumentos financieros o en otros contratos principales se consideran derivados separados cuando sus riesgos y características no estén estrechamente relacionados con los de los contratos principales y cuando dichos contratos principales no se registran a su valor razonable.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, esta puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme; (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas; (3) Cobertura de la inversión neta en un negocio en el extranjero tal como se define en NIC 21. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las siguientes condiciones: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura ésta se ha documentado formalmente; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera fiable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación al riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del período.

Si el objeto cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en el resultado del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período.

Los montos registrados directamente en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado son registrados en los resultados en los mismos periodos en que los activos o los pasivos cubiertos afectan dichos resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado de Situación Financiera Consolidado bajo "Otros activos" u "Otros pasivos", según sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

2.12.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

a) Valoración de Instrumentos Derivados

El Banco posee una metodología debidamente aprobada por el Directorio para que el valor razonable de los derivados refleje el riesgo de crédito de su contraparte conocido como Credit Value Adjustment (CVA). El CVA es calculado como la diferencia entre el valor de flujos de caja de un instrumento financiero derivado o portafolio de derivados, descontados a las tasas libres de riesgo y el valor de dichos flujos descontados por las curvas de cada contraparte, considerando su ajuste por riesgo de crédito. Para esto, se utilizan las tasas de Swap de instrumentos derivados y la exposición positiva esperada a lo largo de la vida del instrumento derivado.

b) Derivados incorporados

De acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables en su Capítulo A-2, punto 3, no se considerarán derivados incorporados (implícitos), los reajustes basados en la variación del IPC (UF, IVP o UTM) o en la variación del tipo de una moneda extranjera, incluida la expresión en moneda extranjera de operaciones pagaderas en pesos según lo previsto en el Artículo 20 de la Ley 18.010 de operaciones de crédito de dinero.

Por lo contrario, otras modalidades de reajustabilidad que pudieren pactar las subsidiarias del Banco, como asimismo los pactos en unidades de cuenta para operaciones pagaderas en moneda extranjera (onza troy oro, onza troy plata o DEG), deben tratarse como derivados incorporados.

2.12.3 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

a) Valoración de Instrumentos Derivados

De acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General N°311, las operaciones con productos derivados, se deberán valorizar de acuerdo a las normas generales establecidas en las NIIF. Una operación con derivados tendrá el carácter de cobertura de riesgo o de inversión según lo determinen los criterios generales establecidos en las NIIF.

Un derivado que se adjunte a un instrumento financiero, pero que sea contractualmente transferible de manera independiente, o tenga una contraparte distinta a la del instrumento, no será un derivado implícito, sino un instrumento financiero separado, y por lo tanto deberá ser valorizado en forma independiente, a su valor razonable. No obstante, lo anterior, en el caso de operaciones de cobertura a través de "cross currency swap" y "forwards", vinculados a instrumentos de renta fija valorizados a costo amortizado, como respaldo de obligaciones de rentas vitalicias, calzando por tanto flujos expresados en UF, excepcionalmente su valorización podrá ser a costo amortizado.

Las compañías que apliquen la anterior valorización a derivados de cobertura asociados a instrumentos de renta fija expresados en otras monedas, o instrumentos de tasa flotante, a través de operaciones forwards o swaps, deberán mantener dichos activos durante la vigencia de estos contratos. Los flujos en UF provenientes de estas operaciones, no podrán tener un descalce en cuanto a plazos con los flujos del activo que se quiere incorporar a la medición de calce, superior a 15 días.

Los instrumentos financieros que incorporen en un mismo contrato de emisión derivados implícitos, tales como notas estructuradas (instrumentos híbridos), deberán valorizarse según lo determinen los criterios generales establecidos en las NIIF.

Considerando la excepción establecida en la NCG N°311 la Compañía valoriza principalmente sus derivados a costo amortizado.

b) Derivados implícitos en contratos de seguros

Un derivado implícito es separable si, y sólo si, se trata de:

- Un contrato híbrido que no se mida al valor razonable con efectos en resultados,
- Un instrumento separado con las mismas características del derivado implícito que reúna la definición de un derivado explícito, y
- Los riesgos y características económicas del derivado implícito no se encuentran estrechamente relacionadas con el contrato principal.

La Compañía no separa, ni valoriza a su valor justo, la opción que el tenedor de la póliza tenga para rescatar el contrato de seguro por una cantidad fija (o por un monto basado en una cantidad fija más una tasa de interés), incluso aunque el precio de período difiera del valor libros del pasivo por contratos de seguro.

2.13 PROVISIONES GENERALES

2.13.1 Corresponden a saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse obligaciones explícitas o implícitas concretas en cuanto a su naturaleza y estimables en cuanto a su importe.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP recogen todas las provisiones materiales con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que pagar la obligación es mayor que probable.

2.13.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

▪ Provisiones por Riesgo País y Provisiones Especiales para Créditos hacia el Exterior

De acuerdo al Compendio de Normas Contables de la CMF, en sus Capítulos B-6 de Provisiones por Riesgo País y B-7 de Provisiones especiales para créditos hacia el exterior, se establecen instrucciones para:

- La constitución de provisiones por riesgo país, las que tienen por objeto cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero y deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el banco según lo dispuesto en el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- Provisiones especiales para créditos hacia el exterior, independiente de las constituidas para cubrir eventuales pérdidas por deterioro crediticio y la exigencia de mantenerlas no corresponde a un criterio contable que deba ser aplicado a nivel consolidado, sino que deben constituirse solamente por las operaciones del banco matriz en relación con las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior a que se refiere el artículo 83 de la Ley General de Bancos.
- Adicionalmente se permite la constitución de provisiones adicionales sobre las carteras anteriormente mencionadas.

▪ Provisiones Adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero, esto es, los Bancos pueden constituir provisiones adicionales, por sobre lo que establezcan los modelos de evaluaciones de cartera, sean individuales o grupales, con el fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de algún sector económico en particular. Dichas provisiones permiten resguardarse de 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.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales se encuentran aprobados por el Directorio.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco BICE mantiene provisiones adicionales para sus carteras de deudores comerciales, consumo, hipotecario y exposición sobre créditos contingentes por un monto de MM\$ 101.826 y MM\$ 102.501 respectivamente.

Provisiones sobre créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a 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.

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, los saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata, Créditos contingentes vinculados al CAE (Ley N°20.027), Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías, Otras líneas de crédito de libre disposición, Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior, Transacciones relacionadas con eventos contingentes, Avals y fianzas, Otros compromisos de crédito, Otros créditos contingentes.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes según lo indicado en el Capítulo B-1 "Provisiones por Riesgo de Crédito" del Compendio de Normas Contables para Bancos, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje (Factores de Conversión del Crédito – FCC) de los montos de los créditos contingentes indicados a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
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%
Avals y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

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

2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Se entiende como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que BICECORP y filiales asumen 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.

Los activos y pasivos contingentes, no son objeto de reconocimiento en los Estados Financieros Consolidados Intermedios. No obstante, cuando la realización del ingreso o gasto, asociado a ese activo o pasivo contingente, es prácticamente cierta, es apropiado proceder a reconocerlos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Los activos y pasivos contingentes son revelados en las notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios, conforme a los requerimientos de NIC 37.

2.15 INVENTARIOS CORRIENTES

Los inventarios se registran al menor valor entre el costo y el valor neto realizable. Los costos, que incluyen tanto costos fijos como variables, se asignan a los inventarios mediante el método más apropiado según el tipo de inventario, principalmente basado en la distribución por metro cuadrado construido y la superficie de terreno correspondiente. El valor neto realizable se determina como la estimación del precio de venta de los inventarios menos todos los costos estimados necesarios para llevar a cabo la venta. Los inventarios del Grupo Security provienen principalmente de la filial Inmobiliaria Security S.A. y comprenden principalmente los siguientes ítems:

- Terrenos para la construcción:
Estos terrenos fueron adquiridos con la intención de ser utilizados en un plan de construcción futuro. Para valorizarlos, se emplea el método del costo.
- Obras en ejecución:
Corresponde a los desembolsos efectuados en virtud del desarrollo de los proyectos inmobiliarios y su valorización se realiza al costo.
- Viviendas y departamentos en stock:
Corresponden a viviendas recepcionadas y disponibles para la venta, las cuales se valorizan al costo.

Inmobiliaria Security S.A. valora sus inventarios utilizando el método del menor valor entre el costo y el valor neto realizable. Además, realiza una evaluación del valor neto de realización de los inventarios al final de cada ejercicio, y registra una estimación con cargo a resultados si estos están sobrevalorados. Hasta la fecha, no se ha registrado ninguna provisión por obsolescencia de inventario. Los principales componentes del costo de una vivienda o departamento incluyen el terreno, los contratos de construcción por sumas alzas, los honorarios de arquitectos y calculistas, los permisos y derechos municipales, los gastos operativos, los costos de financiamiento y otros desembolsos relacionados directamente con la construcción necesarios para su finalización.

2.15.1 Contratos de Mutuos y Leasing: Filial Inversiones Previsión Security Ltda. (Securitizadora Security S.A.)

Son contratos valorizados a costo amortizado, adquiridos con la finalidad de una emisión de bonos con formación de Patrimonio Separado.

2.16 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y por servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones normales de BICECORP.

Las ventas de bienes o servicios se reconocen cuando (o a medida) se satisface una obligación de desempeño, es decir cuando el control de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferido al cliente.

En una relación de intermediación, cuando se actúa como intermediador financiero, existen flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registran como ingresos los importes de las comisiones cobradas.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen igualmente considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse 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.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo a NIIF, en función del saldo de capital insoluto y la tasa de interés efectiva aplicable (ver concepto de tasa efectiva en punto 2.10.4 de criterios contables). Los ingresos financieros son clasificados en el rubro ingresos de actividades ordinarias debido a las características de sociedades financieras que componen BICECORP y sus filiales.

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable.

Esto implica que el registro de un gasto se efectúa de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

2.16.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.16.1.1 Ingresos por Primas

- Reconocimiento de ingreso por primas seguro directo

La Compañía reconoce un ingreso por prima al momento de la aceptación del riesgo, aun cuando la vigencia del seguro no haya comenzado (inicio de vigencia en una fecha futura).

Las primas de contratos de seguros anuales renovables de vida son reconocidas como ingreso a lo largo del período de vigencia de los contratos, en función del tiempo transcurrido.

Las primas de los seguros de vida a largo plazo, tanto a prima única como periódica, se reconocen cuando surge el derecho de cobro por parte del emisor del contrato, es decir, mediante el acto por el que la Compañía asegurada decide la admisión y cobertura del riesgo que le ha sido propuesto por el asegurado. De acuerdo a lo anterior, se incluye el monto percibido o por percibir por el asegurador durante el período que se informa y aquella prima correspondiente al período de gracia, cuando corresponda.

- Reaseguro cedido

Corresponde a las primas cedidas al reasegurador por su participación en los riesgos de seguro. Se reconocen desde el momento de la cesión del riesgo al reasegurador.

Las primas correspondientes al reaseguro cedido se registran en función de los contratos de reaseguros proporcionales y bajo los mismos criterios que se utilizan para el seguro directo.

- Descuento de cesión

Cuando la Compañía perciba una comisión por parte del reasegurador en una cesión de reaseguro (descuento por cesión), que se relaciona con la cobertura del reaseguro a ser otorgada por el mismo, se diferirá el reconocimiento en resultados de esta comisión, constituyendo un pasivo, por concepto de descuento de cesión no ganada.

2.16.1.2 Costos de Siniestros

Corresponde al pago realizado como indemnización por el riesgo cubierto por siniestros ocurridos, los siniestros aprobados y estimados u OYNR. Se contabilizan sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

En el caso de siniestros reportados, el costo se determina utilizando el criterio de la mejor estimación de los costos del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Deben incluirse en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la aseguradora incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos existentes, incluyendo, tanto costos de liquidación externos a la Compañía como internos o directamente llevados a cabo por la aseguradora.

2.17 COMPENSACION DE SALDOS

Sólo se compensan entre sí los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por el imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de la compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realización del activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

2.18 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de balance.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada período sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

El 24 de febrero de 2020, fue publicada la Ley N° 21.210 cuyo objetivo fue la modernización del Sistema Tributario vigente en Chile. Dicha Ley incorporó una modificación esencial estableciendo como régimen único de tributación para grandes empresas el sistema parcialmente integrado, régimen que fue incorporado al sistema tributario mediante la Ley N° 20.780 del 29 de septiembre de 2014 y que otorga el derecho a utilizar el 65% del Impuesto de primera categoría pagado por la empresa como crédito contra los impuestos finales de los socios. Asimismo, la Ley N° 21.210 eliminó el régimen atribuido, contenido en el artículo N° 14 letra A de la Ley de la Renta el cual estuvo vigente hasta el 31 de diciembre del 2019. Este régimen único tiene vigencia a contar del 1 de enero del año 2020.

La Ley N° 21.210 no modificó la tasa de impuesto de primera categoría para las grandes empresas, manteniendo la tasa de impuesto a la renta vigente para el régimen parcialmente integrado, la cual asciende a un 27%.

El impuesto diferido debe medirse empleando la tasa fiscal que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el ejercicio en el que se reversen, usando la tasa fiscal aprobadas a la fecha del balance, en este caso, un 27%.

- **Impuesto a la renta**

- (a) Cambio de tasa impositiva**

Con la publicación de la reforma tributaria y de su posterior simplificación descrita en el párrafo anterior, la tasa del impuesto de primera categoría aplicable para la base imponible determinada para los años comerciales 2025 y 2026, fue de un 27%.

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el ejercicio en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto les aplican a la fecha de balance. Para efectos de estados financieros la tasa utilizada por los años comerciales 2025 y 2026, fue de un 27%.

2.19 UTILIDAD POR ACCION

La utilidad básica por acción, se calcula como el cuociente entre la utilidad neta del período atribuible a los propietarios de la controladora y el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho período, sin incluir el número promedio de acciones de la misma en cartera de las demás sociedades filiales.

La Sociedad determina sus dividendos en función de la Utilidad Líquida Distribuible descrita en Nota 28.

2.20 ACCIONES PROPIAS EN CARTERA

La totalidad de las acciones de BICECORP S.A. que sean de propiedad del Grupo o de las filiales que consolidan se presentan disminuyendo el patrimonio neto, en una cuenta denominada "Acciones propias en cartera".

No se reconocerá ninguna pérdida o ganancia en el resultado del período derivada de la compra, venta, emisión o amortización de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad. Estas acciones propias podrán ser adquiridas y poseídas por la entidad o por otros miembros del grupo consolidado, registrándose al costo de adquisición. La contraprestación pagada o recibida se reconocerá directamente en el patrimonio.

2.21 EFECTOS EN LAS VARIACIONES DE LAS TASAS DE CAMBIO, MONEDAS EXTRANJERAS Y/O UNIDADES REAJUSTABLES

La administración de BICECORP, ha definido como moneda funcional el peso chileno. Consecuentemente, las operaciones en otras divisas distintas del peso chileno y aquellas operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como la UF, UTM, IVP, etc. se consideran denominadas en moneda extranjera y/o unidades reajustables, respectivamente y se registran según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convierten según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos Estados Financieros Consolidados Intermedios. Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

2.22 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

En la preparación del Estado de Flujo de Efectivo de BICECORP y filiales, se utilizan las siguientes definiciones:

- **Flujos de efectivo**

Corresponden a las entradas y salidas de dinero en efectivo y/o equivalentes al efectivo; entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez (esto se da cuando entre la fecha de adquisición y la fecha de cierre hay menos de 90 días) y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- **Flujos operacionales**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados por las operaciones habituales de BICECORP y filiales, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- **Flujos de inversión**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de BICECORP y filiales.

- **Flujos de financiamiento**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

2.23 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS

La información a revelar sobre partes relacionadas más relevantes se detalla en Nota 37, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.24 SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La información de segmentos de negocios es entregada por la Sociedad con el propósito de identificar y revelar en notas explicativas los resultados obtenidos por sus distintas áreas de negocios, de conformidad con lo establecido en NIIF 8.

2.25 MONEDA FUNCIONAL

La administración de BICECORP ha concluido que la moneda del entorno económico principal en el que opera la Sociedad es el peso chileno, tomando éste como moneda funcional. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Sociedad presta.
- Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos decir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil (M\$) o de millón (MM\$) más cercana, excepto cuando se indique de otra manera.

2.26 PROPIEDADES DE INVERSION

Las inversiones inmobiliarias de BICECORP incluyen los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para ser explotados en régimen de arrendamiento, o para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Las inversiones inmobiliarias se presentan utilizando el modelo del costo. De acuerdo a dicho modelo estas propiedades se registran al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

La depreciación es determinada, aplicando el método lineal sobre el costo de las propiedades de inversión menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de cada período se registra contra el resultado del período y es calculada en función a los años de la vida útil estimada de las diferentes inversiones inmobiliarias.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación de una inversión inmobiliaria se calcula como la diferencia entre el precio de venta y su valor libro, y se reconocen en la cuenta de resultado.

El valor justo de las propiedades de inversión es revelado en Nota 16 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.26.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

De acuerdo a lo establecido por la Norma de Carácter General N° 316 del 12 de agosto de 2011, las inversiones inmobiliarias se presentan al menor valor entre su costo corregido monetariamente neto de depreciación acumulada y su valor de tasación comercial. Si el bien raíz se encuentra en construcción se registrará a su valor contable corregido monetariamente reflejando el estado de avance de la misma hasta que se encuentre terminado y en condiciones de poder ser tasado.

2.27 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los activos se clasificarán en corrientes y no corrientes, siendo activos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses. Se entenderá por activos no corrientes a todos aquellos activos que no correspondan clasificarse como activos corrientes.

2.28 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los pasivos se clasificarán en corrientes y no corrientes, siendo pasivos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses. Se entenderá como pasivos no corrientes a todos aquellos pasivos que no correspondan clasificarse como pasivos corrientes.

2.29 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS

Debido a que Chile no clasifica como una economía hiperinflacionaria de acuerdo a los criterios establecidos en NIC 29, los Estados Financieros Consolidados Intermedios de la Sociedad no son ajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor (IPC).

2.30 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO

Los bienes recibidos y adjudicados en pago son aquellos cuyo valor se espera recuperar a través de la venta en lugar de ser recuperados a través de su uso continuo. Estos bienes son valorizados al menor valor entre su valor libro y su valor razonable menos los costos de venta. La depreciación de dichos bienes, en caso de ser aplicable, se suspende desde el momento en que son clasificados bajo este rubro.

2.30.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas asociados.

2.31 RESERVAS TECNICAS GIRO ASEGURADOR

- **Reserva de Riesgo en Curso**

La reserva técnica que corresponde constituir para los seguros de vida que califiquen como seguros de corto plazo (menor a cuatro años), se reconoce al momento de la aceptación del riesgo y reconocimiento de la prima asociada a éste, aun cuando la vigencia del seguro no haya comenzado.

Se reconoce una reserva de riesgo en curso por el 100% de la prima directa, menos los costos de adquisición, con un tope del 30% de la prima. La reserva se constituye por la proporción de prima no ganada en función a la proporción de la cobertura futura a ser otorgada, determinada de acuerdo al "método de numerales diarios".

En seguros donde se establezca un período de cobertura y reconocimiento de la prima inferior al de la vigencia de la póliza, se puede considerar para efectos de la Reserva Riesgo en Curso (RRC) dicho período.

No obstante, lo anterior, la Compañía mantiene siempre al menos una reserva de riesgo en curso equivalente a un mes de prima o, cuando sea mayor, al equivalente en prima al período de gracia establecido en la póliza. En este caso, no se descuentan los costos de adquisición.

En el caso de pólizas colectivas, la Compañía calcula el costo de adquisición a nivel de póliza y no ítem por ítem.

Adicionalmente, la Compañía realiza un análisis para sus seguros de vida de corto plazo a través del Test de Suficiencia de Primas (TSP).

- **Reserva Matemática**

Para aquellos contratos de seguros y coberturas adicionales calificadas como seguros de vida de largo plazo, la Compañía constituye una Reserva Matemática de acuerdo a la metodología de Prima del primer año y prima de renovación (ALFA y BETA respectivamente) utilizando una tasa de descuento de interés máximo de 3% y las tablas de mortalidad M-95 para hombres y mujeres.

El método considera la necesidad de los gastos anticipados que debe realizar la Compañía para suscribir los contratos y por otra parte la necesidad de acortarlos a un máximo razonable, esto para los efectos solamente del cálculo de la reserva.

La Reserva Matemática corresponderá al valor actual de los pagos futuros por siniestros que generarán las pólizas, menos el valor actual de las primas futuras.

- **Reserva Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS)**

La Compañía determina esta reserva, de acuerdo a las instrucciones impartidas por la CMF en la norma de carácter general N° 243 y sus modificaciones.

En caso de existir reaseguro, éste no se considera en el cálculo de la reserva técnica, es decir, dicha reserva se presenta en términos brutos sin deducción por reaseguro. La participación del reaseguro en la reserva de siniestro o la reserva de primas, se reconoce como un activo por reaseguro, el cual está sujeto a la aplicación de deterioro.

- **Reserva Renta Privada**

La reserva, se constituye en concordancia con los criterios de valoración del seguro de rentas vitalicias y las condiciones particulares individualizadas en las pólizas de este seguro.

- **Reserva Rentas Vitalicias**

La reserva de rentas vitalicias considera un tratamiento distinto para pólizas nuevas y para el stock de pólizas vigentes. Considerando lo anterior, la reserva técnica en seguros de rentas vitalicias, se determina de acuerdo a las normas contenidas en Circular N° 1.512 de 2001, además de las instrucciones vigentes a la fecha de entrada en vigencia de la NCG N° 318 y sus modificaciones.

Aquellas pólizas que inicien vigencia a partir del 1 de marzo de 2015, se determina la respectiva reserva de rentas vitalicias, con los siguientes ajustes:

- La tasa de descuento para el cálculo de la reserva técnica en seguros de rentas vitalicias, corresponderá a la menor entre: i) la tasa de venta (TV), que es la tasa de interés que se ofrece al cliente de rentas vitalicias, y ii) la Tasa de Costo Equivalente (TCE), determinada conforme al valor presente de los flujos probabilísticos futuros de la póliza, utilizando el vector de tasas de descuento (VTD) correspondiente al mes de entrada en vigencia de la póliza. El VTD se aplicará para actualizar cada flujo de la póliza. El valor presente así determinado se igualará a los flujos de la póliza, de manera de determinar la TIR o tasa interna de retorno que corresponderá en definitiva a la tasa TCE. Ambas tasas calculadas para cada póliza, a la fecha de su entrada en vigencia.
- No se considera el ajuste de reserva por calce señalado en el Título IV de la Circular N° 1.512. Por tanto, la Compañía sólo constituye reserva técnica base, considerando la tasa de interés fijada a la fecha de entrada en vigencia de la póliza.
- Los flujos de obligaciones por rentas vitalicias cedidas en reaseguro, no se deberán descontar para el cálculo de la reserva técnica de las pólizas correspondientes. Los flujos consideran el 100% de la obligación de la Compañía. Los flujos cedidos en reaseguro deben reconocerse como un activo por reaseguro en las cuentas respectivas. Para su determinación, se debe considerar la misma tasa de interés utilizada para el cálculo de la reserva técnica de la póliza reasegurada. De existir una diferencia entre la prima de reaseguro y el activo constituido de acuerdo a lo señalada, al momento de la realización del contrato de reaseguro, está deberá reconocerse de inmediato en resultados.
- Para las aceptaciones de reaseguro o traspasos de cartera efectuados a partir del 1 de enero de 2012, y con independencia de las fechas de entradas en vigencia de las pólizas subyacentes, la reserva técnica se calcula sin considerar la medición de calce descontando los flujos aceptados a la menor tasa entre la TM a la fecha de entrada en vigencia del contrato de reaseguro, y la tasa de interés implícita en la aceptación de los flujos.
- Las compañías deben calcular los flujos de pago, directos y aceptados, utilizando íntegramente las tablas de mortalidad fijadas por la CMF y sus factores de mejoramiento correspondientes vigentes a la fecha de cálculo.

En relación a la aplicación de la gradualidad de las tablas B-2006 y MI-2006, BICE Vida aplica la metodología de reconocimiento gradual señalada en la Circular N° 1874 emitida con fecha 08 de abril del 2008. Con fecha 1 de marzo de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero publicó la Circular N° 2332 (con obligación de aplicarse a contar de los estados financieros al 31 de julio de 2023) donde se imparten instrucciones sobre la Norma de Carácter General N° 495, relativas a las tablas de mortalidad CB-2020 hombres, RV-2020 mujeres, B-2020 mujeres y MI-2020 hombres y mujeres, relacionadas al cálculo de reservas técnicas de seguros de Rentas Vitalicias y Seguros de Invalidez y Sobrevivencia, del D.L. N° 3.500, de 1980. La aplicación de tablas se realizará considerando la entrada en vigencia de las pólizas detallando las siguientes fechas:

- Pólizas con entrada en vigencia a contar del 1 de julio de 2023.
- Pólizas con entrada en vigencia a partir del 1 de febrero de 2008 y anterior al 1 de julio de 2023.
- Pólizas con entrada en vigencia anterior al 1 de febrero de 2008.

Esta Circular considera tópico de Gradualidad, presentación de la información en los Estados Financieros e Indicadores de Cobertura.

Con fecha 1 de marzo de 2023 mediante Norma de Carácter General N° 496 que modifica la Norma de Carácter General N° 318 que imparte instrucciones sobre la norma NIIF en la constitución de reservas técnicas de los seguros de rentas vitalicias y de invalidez y sobrevivencia, la Comisión para el Mercado Financiero impartió instrucciones relativas a la aplicación de nuevas tablas de mortalidad previsionales CB-H-2020 (hombre), RV-M-2020 (mujeres), B-M-2020 (mujeres), MI-H-2020 (hombres) y MI-M-2020 (mujeres), incorporando consideraciones para la determinación del Test de Adecuación de Pasivos de la Compañía. Esta modificación rige a partir del 1 de julio de 2023.

La reserva técnica de pólizas de renta vitalicia con vigencia anterior al 1 de marzo de 2015, se calculan de acuerdo a la normativa vigente y demás instrucciones impartidas por la CMF.

- **Reserva de Siniestros**

La constitución de esta reserva se compone de Reserva de Siniestros Reportados, Reserva de Siniestros Detectados y no Reportados y la Reserva de Siniestros Ocurredos pero No Reportados, se contabiliza sin descuento por reaseguro. Esta parte se reconoce como un activo de la Compañía, sujeto a la aplicación de deterioro.

La constitución de la reserva de siniestros incorpora en su estimación, los gastos de la liquidación de los mismos, a fin de reflejar efectivamente el gasto directo total en que incurrirá la Compañía por las obligaciones derivadas del contrato de seguros. En el evento que en dichos gastos hubiera participación de los reaseguradores, también se consideran "brutos" y se reconoce en el activo dicha participación en los mismos.

En el caso de siniestros que generen una renta o pagos futuros en cualquiera de sus formas, el asegurador podrá establecer una reserva igual al valor presente de los pagos futuros que deberá efectuar, descontados a una tasa de interés máximo del 3% real anual y determinados utilizando las tablas de mortalidad vigentes que correspondan.

Respecto de Siniestros Detectados y no Reportados se constituye una Reserva de Siniestros en proceso de Liquidación por todas aquellas pólizas en que la Compañía haya tomado conocimiento por cualquier medio del deceso del asegurado sin haber recibido una denuncia formal. La mencionada Reserva será equivalente al monto asegurado en la cobertura de fallecimiento. Esta Reserva Técnica deberá ser mantenida hasta la denuncia formal del siniestro, fecha en la cual deberá ajustarse al criterio de la mejor estimación del costo de siniestro.

- **Siniestros por pagar**

Es la obligación de la Compañía con los asegurados y reasegurados en relación al monto de los siniestros o compromisos contraído por las pólizas de vida, reportados y no reportados, incluidos los gastos inherentes a su liquidación, que hayan afectado a las suscripciones de riesgos de la entidad aseguradora y que no han sido pagados.

- **Siniestros reportados**

Las reservas se determinan utilizando el criterio de la mejor estimación del costo del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Son incluidos en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la Compañía incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos de seguros existentes.

Los siniestros reportados se clasifican de la siguiente forma:

- i. Siniestros liquidados y no pagados: comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido pagados al asegurado.
- ii. Siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado: comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación deberá considerar los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales, etc.
- iii. Siniestros en proceso de liquidación: se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la compañía.
- iv. Siniestros detectados y no reportados: Corresponde a todos los siniestros que no han sido reportados o denunciados de manera formal por los beneficiarios o asegurados (según corresponda) y que son detectados por la Compañía, como parte de un proceso de ruficación efectuado de forma anual, según lo dispuesto en las NCG 306 y sus modificaciones. BICE Vida gestiona la realización de la denuncia formal y la correspondiente liquidación.

- **Reserva siniestros ocurridos, pero no reportados**

Esta reserva se determina por los siniestros ocurridos a la fecha de los estados financieros y que no han sido reportados a la aseguradora ("OYNR"). Las obligaciones por siniestros ocurridos se contabilizarán sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

Para la estimación de las reservas de OYNR se utiliza la metodología de triángulos de siniestros incurridos modificado según Bornhuetter - Ferguson señalada en la NCG N° 306 y sus modificaciones, en el que adicional a la matriz de siniestros incurridos, se debe considerar la prima ganada del período, obteniendo así, una tasa de siniestralidad esperada. Esto permite que la estimación de la reserva disminuya su volatilidad, y se ajuste a la siniestralidad de la compañía.

- **Reserva de Insuficiencia de Prima**

Se constituirá una Reserva de Insuficiencia de Primas para seguros de corto plazo, adicional a la Reserva de Riesgos en Curso, en el caso que en el Test de Suficiencia de Primas (TSP) se verificasen egresos superiores a los ingresos, la cual es reconocida como una pérdida del ejercicio en el cual se verifique su procedencia. Esta reserva se reconoce, cuando corresponda, en forma bruta en el pasivo y reconoce la participación del reasegurador en el activo. Esta reserva se constituye cuando la Compañía verifica la existencia de una insuficiencia entre los siniestros ocurridos en el ejercicio y la prima recibida para hacer frente a estos siniestros. Este test es de utilización obligatoria y se determina de acuerdo a NCG N° 306 y sus modificaciones, bajo el concepto de "combined ratio" utilizando información histórica contenida en los Estados Financieros relativa a un determinado número de períodos.

- **Reserva Adicional por Test de Adecuación de Pasivos (TAP)**

En el caso de los seguros de vida de largo plazo, la Compañía estima una posible insuficiencia de sus pasivos a través de la constitución de una reserva adicional a las reservas técnicas correspondientes. En caso contrario, no se deberá aplicar ajuste alguno sobre la reserva técnica constituida.

Para determinar el importe a constituir señalado en el párrafo anterior, es de carácter obligatorio aplicar un Test de Adecuación de Pasivos. Para la realización de este test se deben considerar las opciones o beneficios de los asegurados y las garantías pactadas con éste por la compañía, así como también reconocer el riesgo cedido al reasegurador para efectos de su contabilización, es decir, cuando se determine la necesidad de constituir reserva técnica adicional, ésta debe reconocerse en forma bruta en el pasivo y reconocerse la participación del reasegurador en el activo, si corresponde.

- **Reserva Seguros con Cuenta Única de Inversión (CUI)**

La Compañía mantiene la contabilización conjunta del componente del depósito con el componente de riesgo asociado a un seguro CUI. El componente de depósito se reconoce como reserva técnica seguros CUI.

La Compañía no reconoce reserva técnica para aquellos seguros asociados a la NCG N° 176, en donde la propiedad del ahorro permanece con el asegurado y donde la compañía proporciona junto con el ahorro, un servicio de colocación y administración de los fondos a través de un mandato específico en este sentido por el asegurado.

La reserva técnica que corresponde constituir para seguros con CUI, es dividida en dos reservas. La primera corresponde a la reserva técnica por el riesgo de seguro la cual está dirigida al componente de seguro, donde la Compañía constituye reserva de riesgo en curso de acuerdo a la vigencia del seguro, considerando el tipo de riesgo del que se trate.

En segundo lugar, se constituye la reserva por el componente de depósito, la cual considera las siguientes reservas:

- Reserva de valor del fondo: esta reserva refleja la obligación de la Compañía asociada a la cuenta de inversión a favor del contratante. La reserva del valor del fondo corresponde para cada póliza, al valor póliza a la fecha de cálculo de la reserva, determinado de acuerdo a las condiciones establecidas en cada contrato, sin deducción de eventuales cargos por rescates que a futuro se produzcan.
- Reservas para descalces: esta reserva se constituye por el riesgo que asume la Compañía derivado del descalce en plazo, tasa de interés, moneda y tipos de instrumentos, entre la reserva de valor del fondo y las inversiones que respaldan esta reserva. La Compañía efectúa la reserva de descalce atendiendo al perfil de riesgo y rentabilidad de las inversiones que respaldan reserva del valor del fondo.

• Participación del reaseguro en las reservas técnicas

Se incluye la participación del reaseguro tanto en la reserva de riesgo en curso, reserva matemática y en las reservas relativas a siniestros. Dicha participación, se presenta en el activo de forma separada y estará sujeto a deterioro.

En el caso de la participación del reaseguro en la reserva técnica de siniestros ocurridos y no reportados, y con el objeto de cuantificar la participación que éstos tienen en dicha reserva, se calcula por año de ocurrencia (o denuncia según corresponda) en base al coeficiente de cesión en función de la relación entre los siniestros incurridos cedidos y los brutos existentes a la fecha de reporte de los estados financieros. Se excluyen de dicho cálculo los siniestros excepcionales no considerados en el cálculo de la reserva de OYNR.

En el caso de existir un cut – off de alguno de sus contratos de reaseguros, la Compañía realiza la estimación mencionada en el párrafo precedente sin computar cesión de siniestros alguna por dichos contratos.

2.32 CALCE

La Compañía aplica los criterios establecidos en las Circulares N° 1.512, N° 1.626, las NCG N°149 y N°178 a las pólizas de seguros de rentas vitalicias cuyo inicio de vigencia sea anterior al 1 de enero de 2012 con el fin de cuantificar si la compañía es capaz de cumplir sus obligaciones por los flujos de rentas vitalicias considerando los flujos de activos y pasivos por tramos de vencimiento. La Compañía analiza la situación de calce en el tiempo de los flujos de activos con los flujos de pasivos, según metodología descrita en Circular N° 1.512 determinando la reserva técnica base, la reserva técnica financiera y la reserva de calce y descalce de acuerdo a esta circular.

2.33 DIVIDENDOS

La Sociedad reconoce en el pasivo la parte de las utilidades líquidas distribuibles del período que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a su política de dividendos, la cual está establecida por el Directorio.

2.34 VALOR RAZONABLE

Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de BICECORP requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Sociedad revisa regularmente las variables no observables materiales y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, para medir los valores razonables, se evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Sociedad utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Jerarquización de valores razonables

a. **Nivel 1:** Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos. Aplica para los siguientes instrumentos: valores o títulos de patrimonio para negociar, títulos de deuda y otros activos, para los cuales se consideran los precios cotizados en el mercado.

b. **Nivel 2:** Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). Aplica para los siguientes instrumentos: valores o títulos de patrimonio para negociar, títulos de deuda, derivados, otros activos y pasivos, para los cuales se consideran los precios cotizados en el mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valoración de opciones, según corresponda. Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable, al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información.

c. **Nivel 3:** Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables).

2.35 INVERSION EN ASOCIADAS Y OTRAS SOCIEDADES

Las participaciones en asociadas en las que BICECORP posee influencia significativa se registran utilizando el método de participación, de acuerdo con lo establecido por NIC 28 de Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

El método de participación consiste en registrar la participación proporcional que BICECORP posee del capital de la coligada en el estado de situación financiera.

Si el monto resultante fuera negativo, se deja la participación a cero en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios. En el evento de que exista el compromiso por parte de BICECORP de reponer la situación patrimonial de la coligada, se registra la provisión correspondiente.

Los dividendos percibidos de las asociadas se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por las mismas, que corresponden a BICECORP en proporción a su participación, se registran en el rubro "Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación" del estado de resultados integral.

2.35.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

Corresponde a activos financieros que no son mantenidos para negociar, y en los que Banco BICE no tiene control ni influencia significativa. La composición de estas inversiones está dada por todos aquellos instrumentos de patrimonio en que el Banco, en virtud de las disposiciones establecidas en el artículo 74 de la Ley General de Bancos, ha adquirido participación en entidades de apoyo al giro bancario.

A partir del 1 de enero de 2022, el Banco registra estos instrumentos a valor razonable con efecto en otros resultados integrales, en concordancia con el párrafo 5.7.5 de NIIF 9 "Instrumentos Financieros". Antes del 1 de enero de 2022, estas inversiones se presentaban al costo.

2.36 BASES DE MEDICION

Los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas, que han sido medidas usando una base alternativa a cada fecha de balance:

- Instrumentos financieros derivados al valor razonable con cambios en resultados: valor razonable.
- Instrumentos financieros no derivados al valor razonable con cambios en resultados: valor razonable.
- Las propiedades de inversión y de uso propio, valorizadas al menor valor entre el costo corregido por inflación menos depreciación acumulada y el valor de la tasación comercial.
- Las cuentas por cobrar leasing, valorizadas al menor valor entre el valor residual del contrato, el costo corregido por inflación menos la depreciación acumulada y el valor de la tasación comercial.
- Reservas técnicas valorizadas al valor presente actuarial.

2.37 COMBINACIONES DE NEGOCIO

El Grupo contabiliza las combinaciones de negocios según el método de adquisición cuando el conjunto de actividades y activos adquiridos cumple la definición de negocio y el control se transfiere al Grupo (ver Nota 38). Para determinar si un conjunto de actividades y activos constituye un negocio, el Grupo evalúa si dicho conjunto incluye, como mínimo, una entrada y un proceso sustantivo, y si el conjunto adquirido tiene la capacidad de producir salidas.

La contraprestación transferida en una combinación de negocios se valoriza a valor razonable, que se calcula como la suma de los valores razonables en la fecha de adquisición de los activos transferidos y los pasivos contraídos por el Grupo con los antiguos propietarios de la empresa adquirida y la participación en el capital emitido por el Grupo, a cambio del control de la empresa adquirida. Los costos relacionados con la adquisición se reconocen en resultados a medida que se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de deuda o valores de capital.

La contraprestación transferida no incluye importes relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

2.38 BENEFICIOS AL PERSONAL

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

2.39 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Normas del International Accounting Standards Board (IASB).

- a) Normas, Interpretaciones y Enmiendas que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los ejercicios iniciados al 1 de enero de 2026.

Enmiendas y nuevas NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “Instrumentos financieros”: Información a revelar sobre Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros, la modificación tiene como propósitos: - aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo; - aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI); - agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); y - realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVORI).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 10, NIIF 9, NIIF 1, NIC 7, NIIF 7	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “Instrumentos financieros”: Información a revelar, sobre contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza tiene como propósito ayudar a las entidades a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza que son estructurados a menudo como acuerdos de compra de energía. Las modificaciones incluyen: - aclarar la aplicación de los requisitos de “uso propio”; - permiten la contabilidad de coberturas si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y - agrega nuevos requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.

(*) Las Compañías de Seguro de Vida se encuentran evaluando el impacto de NIIF 17 en conjunto con la Comisión para el Mercado Financiero. Con fecha 14 de marzo de 2022 el regulador postergó la entrada en vigencia de la Norma de forma indefinida.

Las Enmiendas, que han entrado en vigor a partir del 1 de enero de 2026, no tienen un efecto material en los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP S.A. y Filiales.

- b) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas, pero su fecha de aplicación aún no se encuentra vigente.

Nueva NIIFs y enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas NIIFs NIIF 18, “Presentación y revelación en estados financieros”, deroga la actual NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” cuya principal materia de actualizaciones están referidas al estado de resultados. Los nuevos conceptos introducidos se relacionan con: - la estructura del estado de resultados; - revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y - principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite la adopción anticipada.
NIIF 19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta: información a revelar” con el propósito de simplificar los sistemas y procesos de presentación de informes para las subsidiarias que: (1) no tiene responsabilidad pública y, (2) cuya matriz elabora Estados Financieros Consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF, esta puede elegir adoptar los requisitos de divulgación reducidos de esta Norma permitiendo, en la subsidiaria elegible, ahorros de costos para la preparación de los Estados Financieros. Las subsidiarias elegibles aplicarán en primer lugar, los requerimientos de reconocimiento, medición y presentación de las NIIF existentes, luego se remitirán a lo indicado por la NIIF 19, la cual contiene información resumida de casi todas las NIIF, exceptuando NIC 33 “Ganancia por acción”, NIIF 8 “Segmentos de operación” y NIIF 17 “Contratos de Seguro”.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite la adopción anticipada.
NIIF 20 Activos y Pasivos Regulatorios. Publicada en mayo de 2025, esta es una nueva Norma Contable para entidades sujetas a un tipo específico de regulación de tarifas o tasas. Su objetivo es ayudar a los inversionistas a comprender mejor cómo dicha regulación afecta el desempeño financiero, la posición financiera y las perspectivas de flujos de efectivo futuros de una entidad.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2029.
Enmiendas	
NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.

Nueva NIIFs y enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
Enmiendas	
Enmiendas a NIIF 19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta: información a revelar” , inicialmente, este estándar cubría normas emitidas hasta febrero del 2021, pero con las nuevas enmiendas se incluyen también normas y modificaciones publicadas entre febrero del 2021 y mayo del 2024, como: - NIIF 18 sobre presentación y revelación en los estados financieros; - Acuerdos de financiamiento de proveedores (Enmiendas NIC 7 y NIIF 7); - Reforma tributaria internacional, reglas modelo pilar 2 (Enmiendas NIC 12); - Falta de convertibilidad – efectos en las variaciones de tipo de cambio (Enmiendas NIC 21) y; - Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros (Enmiendas NIIF 9 y NIIF 7). Con estas materias abordadas se completa el proceso de actualización para esta normativa.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
Enmiendas a NIC 21 “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”, su propósito es resolver la falta de una base contable clara para entidades cuya moneda funcional es de una economía no hiperinflacionaria pero que presentan sus estados financieros en una moneda de una economía hiperinflacionaria.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
Enmienda a la NIC 28 – La enmienda permite aclarar qué inversiones en asociadas y negocios conjuntos una empresa puede medir utilizando la opción del valor razonable en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos, alineando el uso de esta opción con las nuevas disposiciones de clasificación de ingresos y gastos en el estado de resultados introducidas por la NIIF18. Las enmiendas tienen un alcance limitado para abordar únicamente las inquietudes específicas identificadas por las partes interesadas, sin alterar la práctica actual ni generar consecuencias no deseadas en otras Normas Internacionales de Contabilidad.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
Modificaciones a los ejemplos ilustrativos de NIIF 7, NIIF 18, NIC 1, NIC 8, NIC 36 y NIC 37 , se han emitido nuevos ejemplos ilustrativos para mejorar la forma en que las entidades revelan los efectos de las incertidumbres en los estados financieros, especialmente las relacionadas con riesgos climáticos. Estas guías no crean nuevos principios, sino que orientan sobre cómo aplicar los existentes abordando juicios de materialidad, estimaciones significativas y desagregación de información.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027.

En opinión de la administración, no se espera que la aplicación futura de las nuevas normas y enmiendas tenga un efecto material en los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP S.A. y Filiales. Respecto a la NIIF 18, la administración se encuentra evaluando el impacto de la adopción de esta nueva norma.

2.40 RECLASIFICACIONES

Al 30 de junio de 2026, el segmento Banco modificó la metodología de determinación y presentación de ciertos flujos de efectivo de actividades de operación, pasando de una base bruta a una base neta para determinados cobros y pagos, de acuerdo con lo establecido en la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, párrafos 22, 23, 23A y 24.

Este cambio se aplicó a los estados financieros comparativos, reclasificando la presentación correspondiente a junio de 2025.

La reclasificación afecta únicamente la presentación de los cobros y pagos de actividades de operación y no tiene impacto en el flujo neto de efectivo, resultados ni patrimonio.

La Administración considera que esta presentación refleja de mejor manera la naturaleza de las transacciones y mejora la comparabilidad de la información financiera.

A continuación, se presenta un resumen del efecto de la reclasificación en el período comparativo:

Estados de Flujos de Efectivo Directo	Saldos reportados al 30 de junio de 2025 M\$	Reclasificación M\$	Saldos al 30 de junio de 2025 reclasificados M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1.347.505.054.824	(1.307.480.148.000)	40.024.906.824
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1.346.885.268.817)	1.308.932.960.550	(37.952.308.267)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(148.581.948)	-	(148.581.948)
Otros pagos por actividades de operación	-	(1.452.202.550)	(1.452.202.550)
Intereses pagados	(210.798.266)	-	(210.798.266)
Intereses recibidos	299.855.237	-	299.855.237
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(41.475.616)	(610.000)	(42.085.616)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(20.057.607)	-	(20.057.607)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	498.727.807	-	498.727.807

3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y CAMBIOS EN LOS PRINCIPIOS CONTABLES

a) ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente, y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias.

En la aplicación de las políticas contables de BICECORP, descritas en Nota 2, la Administración hace estimaciones y juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de BICECORP.

Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de BICECORP ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables son los descritos para:

i. Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de las políticas contables que podrían tener efectos sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios se describe en las siguientes notas:

1. Clasificación de arrendamientos, Nota 39.
2. Determinación si BICECORP tiene control efectivo sobre las sociedades donde tiene participación, Nota 2.4.

ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones:

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación en la aplicación de las políticas contables que podrían tener efectos sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios, se describe en las siguientes notas:

1. Reconocimiento de ingresos y gastos, descrito en Nota 2 punto 2.16.
2. Deterioro de activos financieros y no financieros, descritos en Nota 2 punto 2.8.
3. Valorización de instrumentos financieros, descritos en Nota 2 punto 2.10.
4. Valorización de contratos de derivados financieros, descritos en Nota 2 punto 2.12.
5. Recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos, Nota 33.
6. Contingencias y compromisos, Nota 40.
7. Deterioro de la plusvalía, Nota 2.5.
8. Asignación de vida útil a los Activos intangibles distintos a la plusvalía, Propiedades, planta y equipo y Activos por derecho de uso y, la tasa de descuento utilizada para la valorización de los Pasivos por arrendamiento, descritos en Nota 2 punto 2.6, 2.7 y 2.9.

Aplicación Inicial de NIIF 17 en Filial Inversiones Security Perú

Para la filial peruana Inversiones Security Perú, a través de su filial Compañía de Seguros Protecta S.A. ("Protecta"), los estados financieros se preparan conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú para empresas de seguros. Estos principios son establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS).

Reconversiones para la Consolidación de BICECORP S.A.

- **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):**

Los estados financieros preparados bajo los principios peruanos son reconvertidos de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para efectos de la consolidación de BICECORP S.A.

Implementación de NIIF 17

- **Vigencia desde el 1 de enero de 2023:**

A partir del 1 de enero de 2023, entró en vigor la NIIF 17, aplicable a los contratos de seguros. Esta norma es aplicada por Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros para efectos de la consolidación en los estados financieros de Grupo Security S.A. inicialmente, posteriormente, con la adquisición de Grupo Security S.A. por BICECORP es incorporada en los procesos de consolidación de BICECORP S.A., asegurando la aplicación consistente de la NIIF 17 en la presentación de los contratos de seguros, conforme a los requerimientos internacionales y las políticas contables de BICECORP S.A.

Para la Filial Protecta, en la aplicación inicial de NIIF 17, se consideraron las siguientes estimaciones y juicios generales:

I) Medición del Margen de Servicio Contractual (MSC) en la Transición:

Se aplicó el método del valor razonable para la medición del MSC. La aplicación del enfoque full retrospectivo fue evaluada, pero se decidió no aplicarla debido al esfuerzo adicional y costos asociados que esta última generaría.

II) Agrupación de Pólizas:

Se definió como un grupo único el stock de pólizas vigentes al 31 de diciembre de 2021. Para el caso de los contratos de seguros de Rentas Vitalicias los grupos se conformaron por tipo de moneda. Además, se consideró el ajuste de onerosidad determinado por la separación de grupos de contratos de seguros al momento de la aplicación inicial.

III) Determinación del Valor Razonable del pasivo de seguros al momento de la transición:

Se siguieron los lineamientos definidos en NIIF 13 Valor Justo para la determinación del valor razonable de los pasivos de seguros (reservas técnicas), determinados al momento de la transición.

IV) Desagregación de Efectos Financieros en los pasivos de seguros (reservas técnicas):

La Compañía optó por desagregar los efectos financieros producidos por la aplicación, en cada cierre contable, de la tasa de descuento determinada al momento de la transición (saldo inicial) o de la venta de las pólizas, de los efectos financieros producidos por la aplicación de la tasa de descuento remediada de los pasivos de seguros en cierres posteriores. Los efectos se registran en resultados del ejercicio y otros resultados integrales, respectivamente.

V) Re-designación de Activos Financieros:

Parte de la cartera de instrumentos financieros en Bonos fue re-designada de acuerdo a los criterios establecidos en la Sección C29 de NIIF 17 en concordancia con NIIF 9. Esta cartera de Bonos, que respalda contratos de rentas vitalicias, se valoriza a "valor razonable con cambios en otro resultado integral", siguiendo el criterio de asignación global de la cartera de Bonos a base de los activos elegibles para la cobertura de reservas técnicas de este producto.

VI) Valorización de Mercado de la Cartera de Bonos:

El efecto de la valorización a valor razonable (valor de mercado) de la cartera de instrumentos financieros en Bonos se registra con cargo/abono a patrimonio, al igual que el efecto de la remediación de la tasa de interés de los pasivos de seguros (reservas técnicas).

De acuerdo a lo descrito en NIIF 9, tanto las ganancias y pérdidas por deterioro; las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio; y el interés calculado utilizando el método de interés efectivo, se reconocen en el resultado del período previo al reconocimiento del efecto de valorización a valor razonable.

VII) Otras Estimaciones y criterios contables considerados en la aplicación de la NIIF 17:

a) Contratos de Seguro:

La Compañía basó sus supuestos y estimaciones en parámetros disponibles cuando se prepararon los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias existentes y las suposiciones sobre desarrollos futuros pueden cambiar debido a cambios en el mercado o circunstancias fuera del control de la Compañía. Dichos cambios se reflejan en los supuestos cuando ocurren.

b) Métodos para Medir los Contratos de Seguro:

La Compañía utiliza principalmente proyecciones deterministas para estimar el valor presente de los flujos de efectivo futuros.

c) Supuestos Utilizados en los Flujos de Efectivo Futuros:

Los supuestos se basaron en índices de mortalidad y morbilidad, longevidad, gastos, tasas de caducidad, tasas de descuento, ajuste de riesgo por riesgo no financiero y amortización del margen de servicio contractual.

d) Ajuste por Riesgo:

Se optó por la metodología de coste de capital para el ajuste por riesgo, debido a que la metodología de percentiles/nivel de confianza es impracticable para la entidad, ya que no está familiarizada con medir riesgo mediante funciones de distribución ni tiene criterio para definir un nivel de confianza.

e) Amortización del Margen de Servicio Contractual:

La amortización del margen de servicio contractual se presenta a través de un indicador basado en el valor actual de los flujos de caja futuros.

Ajustes al momento de la Transición, aplicación inicial de NIIF 17:

Estado de Situación Financiera Proforma Resumido, ajustes de primera aplicación al 1 de enero de 2022, período de transición.

Activos	1 de enero de 2022 M\$	Ajustes de reexpresión M\$	1 de enero de 2022 Reexpresado M\$
Activos corrientes			
Otros activos financieros	4.519.608.531	(5.442.562)	4.514.165.969
Activos corrientes totales	12.877.399.652	(5.442.562)	12.871.957.090
Activos no corrientes totales	754.237.520	-	754.237.520
Total de activos	13.631.637.172	(5.442.562)	13.626.194.610
Patrimonio y pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	3.356.390.507	(16.263.061)	3.340.127.446
Pasivos corrientes totales	11.944.009.745	(16.263.061)	11.927.746.684
Pasivos no corrientes totales	821.585.682	-	821.585.682
Total pasivos	12.765.595.427	(16.263.061)	12.749.332.366
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	836.762.028	6.600.504	843.362.532
Participaciones no controladoras	29.279.717	4.219.996	33.499.713
Patrimonio total	866.041.745	10.820.500	876.862.245
Total de patrimonio y pasivos	13.631.637.172	(5.442.562)	13.626.194.610

Los ajustes al Activo Corriente corresponden a la aplicación de la Sección C29 de NIIF 17 y NIIF 9 a la cartera de inversiones financieras en Bonos que respaldan contratos de seguros. Esta cartera es re-designada a valor razonable con cambios en otro resultado integral en vez de costo amortizado.

Los ajustes al Pasivo Corriente corresponden a la aplicación de los modelos de valorización de reservas técnicas a la cartera de contratos de seguros establecidos en la norma NIIF 17.

Efecto Patrimonial al momento de la Transición:

Efecto patrimonial aplicación de NIIF 17	Ref.	Aumento (disminución) patrimonial fecha de transición 01.01.2022 M\$
Ajuste primera aplicación de pasivos por contratos de seguros	(a)	20.804.919
Ajuste onerosidad aplicación NIIF 17	(b)	(5.871.195)
Ajuste reverso reserva por tablas de mortalidad		1.329.337
Subtotal efectos primera aplicación reservas técnicas		16.263.061
Designación de activos financieros a valor justo	(c)	(5.442.562)
Efecto neto primera aplicación NIIF 17		10.820.499
Participación controladora a la fecha (61%)		6.600.504

Nota (a): corresponde al ajuste inicial por aplicación de NIIF 17 resultante de comparar la reserva de acuerdo a la norma local y el valor de transición que señala esta NIIF, para este último valor el enfoque utilizado para su estimación fue el método de valor razonable.
 nota(b): corresponde al ajuste de onerosidad determinado por la separación de grupos de contratos de seguros al momento de la aplicación inicial
 nota (c): corresponde al ajuste inicial producto de la redesignación de la cartera de activos financieros a valor justo, que respalda la cartera de pasivos por contratos de seguros de acuerdo a NIIF 9 y a la Sección C29 de la NIIF 17.

A continuación, se presentan los siguientes cuadros de apertura:

Pasivos por contrato de seguros (reservas técnicas)

Cuadro 1: movimiento desagregado de los pasivos de seguros (reservas técnicas) período terminado el 30 de junio de 2026:

	Valor Presente de los Flujos de Caja Futuros M\$	Ajuste por Riesgo M\$	Margen de Servicio Contractual M\$	Total M\$
Pasivo por contrato de seguro al 1 de enero de 2026	603.069.145	15.710.381	83.952.985	702.732.511
Nuevos negocios	(3.770.688)	376.176	3.411.021	16.509
SERVICIO DE SEGURO				
Cambios que se relacionan con el servicio actual				
Margen de servicio contractual por el servicio prestado	-	-	(2.184.986)	(2.184.986)
Ajuste por riesgo reconocido por el riesgo expirado	-	-	-	-
Ajustes por experiencia	3.038.363	152.365	(1.829.188)	1.361.540
Loss Component	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con el servicio futuro	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con el servicio pasado	(2.614.827)	(175.910)	(132.598)	(2.923.335)
GASTOS FINANCIERO DE SEGURO	11.973.483	310.954	1.564.241	13.848.678
Otro resultado integral	26.645.324	480.368	-	27.125.692
FLUJOS DE CAJA				
Primas recibidas	25.551.029	-	-	25.551.029
Siniestros y otros gastos	(19.376.025)	-	-	(19.376.025)
Cambios por unidad cambiaria	1.608.720	41.908	223.949	1.874.577
Pasivo por contrato de seguro al 30 de junio de 2026	646.124.524	16.896.242	85.005.424	748.026.190

Cuadro 2: movimiento desagregado de los pasivos de seguros (reservas técnicas) por el año terminado al 31 de diciembre de 2025.

	Valor Presente de los Flujos de Caja Futuros	Ajuste por Riesgo	Margen de Servicio Contractual	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo por contrato de seguro al 1 de enero de 2025	533.917.637	13.905.544	70.107.333	617.930.514
Nuevos negocios	(9.517.027)	841.309	8.724.301	48.583
SERVICIO DE SEGURO				
Cambios que se relacionan con el servicio actual				
Margen de servicio contractual por el servicio prestado	-	-	(3.518.368)	(3.518.368)
Ajuste por riesgo reconocido por el riesgo expirado	-	-	-	-
Ajustes por experiencia	(5.382.815)	486.918	3.398.977	(1.496.920)
Loss Component	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con el servicio futuro	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con el servicio pasado	(6.933.448)	1.022.959	(4.037.854)	(9.948.343)
GASTOS FINANCIERO DE SEGURO	27.840.407	725.788	3.685.622	32.251.817
Otro resultado integral	30.229.171	(196.494)	-	30.032.677
FLUJOS DE CAJA				
Primas recibidas	55.593.903	-	-	55.593.903
Siniestros y otros gastos	(36.373.611)	-	-	(36.373.611)
Cambios por unidad cambiaria	13.694.928	(1.075.643)	5.592.974	18.212.259
Pasivo por contrato de seguro al 31 de diciembre de 2025	603.069.145	15.710.381	83.952.985	702.732.511

Cuadro 3: movimiento patrimonial en el período terminado al 30 de junio de 2026:

Fecha de corte	Concepto	Inversiones en instrumentos financieros (Bonos)	Apliación NIIF 17 a Reservas Técnicas	Patrimonio Resultados Acumulados	Patrimonio - Otras Reservas	Participación Controladora	Participación No Controladora
		M\$	M\$	Aumento (disminución)	Aumento (disminución)	M\$	M\$
31-12-2025	Ajuste inicial	29.703.562	11.470.825	50.491.017	4.413.952	37.336.999	17.567.970
30-06-2026	Instrumentos financieros	(16.459.235)	-	-	(16.459.235)	(12.019.850)	(4.439.385)
30-06-2026	Reservas técnicas	-	(26.604.918)	-	(26.604.918)	(19.429.040)	(7.175.878)
30-06-2026	Resultados del período	-	-	10.566.710	-	7.716.657	2.850.053
30-06-2026	Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
30-06-2026	Variación período	(16.459.235)	(26.604.918)	10.566.710	(43.064.153)	(23.732.233)	(8.765.210)
30-06-2026	Total acumulado	13.244.327	(15.134.093)	61.057.727	(38.650.201)	13.604.766	8.802.760

Cuadro 4: movimiento patrimonial en el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025:

Fecha de corte	Concepto	Inversiones en instrumentos financieros (Bonos)	Apliación NIIF 17 a Reservas Técnicas	Patrimonio Resultados Acumulados	Patrimonio - Otras Reservas	Participación Controladora	Participación No Controladora
		M\$	M\$	Aumento (disminución)	Aumento (disminución)	M\$	M\$
31-12-2024	Ajuste inicial	(740.708)	41.758.532	39.723.298	4.257.389	29.444.205	14.536.482
31-12-2025	Instrumentos financieros	30.444.270	-	-	30.444.270	21.995.985	8.448.285
31-12-2025	Reservas técnicas	-	(30.287.707)	-	(30.287.707)	(21.882.868)	(8.404.839)
31-12-2025	Resultados del ejercicio	-	-	10.767.719	-	7.779.677	2.988.042
31-12-2025	Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
31-12-2025	Variación ejercicio	30.444.270	(30.287.707)	10.767.719	156.563	7.892.794	3.031.488
31-12-2025	Total acumulado	29.703.562	11.470.825	50.491.017	4.413.952	37.336.999	17.567.970

b) CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de junio de 2026, no ocurrieron cambios materiales en las estimaciones o políticas contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

4. SEGMENTOS DE OPERACION

Los segmentos de operación de BICECORP son informados de manera coherente con la presentación de los informes internos que utiliza la Administración en el proceso de toma de decisiones y control de gestión.

BICECORP determina sus segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones, en relación a materias tales como medición de rentabilidad y asignación de inversiones.

Los principales segmentos de operación de la Sociedad son los siguientes:

- Bancos

Al 30 de junio de 2026 este segmento corresponde a productos y servicios entregados por Banco BICE y filiales, los que incluyen productos asociados a Banca de Personas, Banca de Empresas, Tesorería, Filiales y otros. En este sentido se incluyen productos de crédito bancario, tanto a nivel de personas naturales como jurídicas, captaciones de depósitos, cuentas corrientes, tarjetas de crédito y débito, financiamiento de actividades de comercio exterior, financiamiento de capital de trabajo, financiamiento de proyectos, operaciones de leasing, descuento de documentos, créditos hipotecarios, créditos de consumo, cash management, estructuración de créditos sindicados, un amplio rango de productos de tesorería, y productos y servicios relacionados a inversión y ahorro, en general todos los productos y servicios que entregan las empresas bancarias.

Durante el período comprendido entre el 1 de marzo de 2025 y el 31 de octubre de 2025, la información de este segmento de operación incluyó la participación de Banco Security.

Con fecha 1 de noviembre de 2025, se perfeccionó la incorporación legal de Banco Security en Banco BICE. En virtud de este proceso, Banco BICE pasó a ser el sucesor y continuador legal de Banco Security, asumiendo la totalidad de sus derechos y obligaciones y absorbiendo íntegramente su patrimonio. Desde esa fecha, Banco Security quedó disuelto de pleno derecho.

Conforme a lo establecido en NIIF 8, esta modificación en la estructura legal no altera la naturaleza de las actividades del segmento ni la forma en que la Administración evalúa su desempeño. Por ello, la composición del segmento se actualiza a contar del 1 de noviembre de 2025, considerando a Banco BICE como la entidad continuadora para efectos de presentación de la información segmentada.

La operación no implicó cambios en la identificación de los segmentos ni en la asignación de ingresos, gastos o activos a nivel de gestión, por lo que no se requirió reexpresión de información comparativa.

- Seguros

Al 30 de junio de 2026 este segmento corresponde a los productos y servicios entregados por BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y su filial y Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros, los que incluyen rentas vitalicias privadas y previsionales, seguros individuales, seguros colectivos de vida, salud y desgravamen, seguros masivos y seguros de AFP, en general todos los productos y servicios que entregan las compañías de seguros de vida. Asimismo, se incluyen en esta área los resultados asociados a las inversiones financieras e inmobiliarias.

Al 31 de diciembre de 2025 este segmento incluía a BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y su filial, Seguros Vida Security Previsión S.A. y Protecta S.A.

Con fecha 1 de enero de 2026, se materializó la fusión de Seguros Vida Security Previsión S.A. con BICE Vida Compañía de Seguros S.A., quedando esta última como sucesora y continuadora legal de Seguros Vida Security Previsión S.A. sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones.

- Matriz y Otras Sociedades

En este segmento se agrupan los productos y servicios prestados a través de otras filiales de BICECORP, principalmente: Factoring Security S.A. (Factoring), BICE Hipotecaria S.A. e Hipotecaria Security S.A. (mutuos hipotecarios), BK SpA (financiamiento y leasing automotriz), Securitizadora BICE S.A. y Securitizadora Security S.A. (securitización de activos), BICE Chileconsult Asesorías Financieras Ltda. (banca de inversiones) y BICE Renta Urbana S.A. (administración de activos inmobiliarios), Inmobiliaria Security S.A. y filiales, Inmobiliaria Casanuestra S.A. y Travel Security S.A. (Viajes). Asimismo, se incluyen en esta área los gastos de administración y gastos financieros asociados a la matriz y a otras filiales no operativas.

Al 1 de marzo de 2025 se incluyen 36 sociedades más que al 31 de diciembre de 2024 debido a la incorporación de Grupo Security S.A. y filiales, según se describe en Nota 38 de Adquisición de filiales.

Los ingresos de actividades ordinarias de BICECORP al 30 de junio de 2026 y 2025, se distribuyen en las siguientes áreas geográficas:

Ingresos por áreas geográficas	30.06.2026	30.06.2025
Chile	2.155.063.856	1.881.946.356
Estados Unidos	262.514	93.908
Perú	154.804.738	116.052.233
Totales	2.310.131.108	1.998.092.497

Las principales cifras asociadas a los Estados de Resultados Consolidados Intermedios por Segmentos al 30 de junio de 2026 y 2025, son las siguientes:

30 de junio de 2026	Bancos (Banco y filiales) M\$	Seguros (BICE Vida, y Protecta) M\$	Matriz y otras sociedades M\$	Total M\$
Estado de Resultados Consolidados				
Ingresos de actividades ordinarias	885.681.991	1.294.984.322	129.464.795	2.310.131.108
Costo de ventas	(537.442.334)	(1.152.100.257)	(92.206.518)	(1.781.749.109)
Ganancia bruta	348.239.657	142.884.065	37.258.277	528.381.999
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(165.220.664)	(58.790.646)	(51.511.752)	(275.523.062)
Depreciación y amortización	(14.239.957)	(18.190.009)	(1.983.035)	(34.413.001)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	674.087	(6.588.004)	(138.964)	(6.052.881)
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	169.453.123	59.315.406	(16.375.474)	212.393.055
Gasto por Impuestos a las ganancias	(13.690.312)	(3.050.333)	(3.309.557)	(20.050.202)
Ganancia (pérdida)	155.762.811	56.265.073	(19.685.031)	192.342.853

30 de junio de 2025	Bancos (Banco y filiales) M\$	BICE Vida (BICE Vida, Vida Security y Protecta) M\$	Matriz y Otras sociedades M\$	Total M\$
Estado de Resultados Consolidados				
Ingresos de actividades ordinarias	849.971.517	1.056.844.257	91.276.723	1.998.092.497
Costo de ventas	(564.144.544)	(965.220.779)	(67.510.027)	(1.596.875.350)
Ganancia bruta	285.826.973	91.623.478	23.766.696	401.217.147
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(135.092.011)	(59.983.388)	(35.744.950)	(230.820.349)
Depreciación y amortización	(18.530.606)	(5.844.263)	(1.479.011)	(25.853.880)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	202.175	415.375	2.795.386	3.412.936
Ganancia antes de impuesto	132.406.531	26.211.202	(10.661.879)	147.955.854
Gasto por Impuestos a las ganancias	(19.250.836)	(278.257)	(1.870.388)	(21.399.481)
Ganancia (pérdida)	113.155.695	25.932.945	(12.532.267)	126.556.373

Nota: La información presentada en los Estados de Resultados Consolidados Intermedios por segmentos, difiere de la expuesta en los Estados Financieros propios de Banco BICE y filiales, Banco Security y filiales, BICE Vida y filial y de Seguros Vida Security Previsión S.A., debido a que ésta incluye ajustes de consolidación.

Las principales cifras asociadas a los activos y pasivos al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 respectivamente son las siguientes:

30 de junio de 2026	Bancos (Banco y filiales) M\$	Seguros (BICE Vida, y Protecta) M\$	Matriz y otras sociedades M\$	Total M\$
Rubro				
Activos				
Activos Corrientes	8.726.094.047	3.926.502.410	1.353.754.570	14.006.351.027
Activos No Corrientes	12.543.130.714	9.182.662.925	545.420.713	22.271.214.352
Total de Activos	21.269.224.761	13.109.165.335	1.899.175.283	36.277.565.379
Pasivos				
Pasivos Corrientes	13.375.629.963	3.000.626.472	1.178.945.741	17.555.202.176
Pasivos No Corrientes	5.618.355.374	9.584.590.584	893.727.096	16.096.673.054
Total de Pasivos	18.993.985.337	12.585.217.056	2.072.672.837	33.651.875.230

31 de diciembre de 2025	Banco BICE y filiales M\$	Seguros (BICE Vida, Vida Security y Protecta) M\$	Matriz y Otras filiales M\$	Total M\$
Rubro				
Activos				
Activos Corrientes	8.220.467.779	3.321.915.034	1.243.876.935	12.786.259.748
Activos No Corrientes	12.810.665.718	9.180.817.752	535.973.469	22.527.456.939
Total de Activos	21.031.133.497	12.502.732.786	1.779.850.404	35.313.716.687
Pasivos				
Pasivos Corrientes	12.604.846.954	2.136.607.152	1.088.596.613	15.830.050.719
Pasivos No Corrientes	6.237.125.784	9.850.975.230	835.366.088	16.923.467.102
Total de Pasivos	18.841.972.738	11.987.582.382	1.923.962.701	32.753.517.821

Nota: La información presentada en los Estados de Resultados Consolidados Intermedios por segmentos, difiere de la expuesta en los Estados Financieros propios de Banco BICE y filiales, Banco Security y filiales, BICE Vida y filial y de Seguros Vida Security Previsión S.A., debido a que ésta incluye ajustes de consolidación.

De acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N° 715 de fecha 3 de febrero de 2012 de la Comisión para el Mercado Financiero, para efectos de una mejor comprensión de los Segmentos de Operación se presenta a continuación un detalle con los ajustes y eliminaciones efectuados.

Estados de Resultados Consolidados Intermedios (M\$):

30 de junio de 2026	Bancos (Banco y filiales) M\$	Seguros (BICE Vida, y Protecta) M\$	Matriz y otras sociedades M\$	Ajustes y Eliminaciones M\$	Total M\$
Estados de Resultados Consolidados					
Ingresos de actividades ordinarias	890.784.686	1.304.436.299	144.135.364	(29.225.241)	2.310.131.108
Costo de ventas	(537.584.831)	(1.155.499.370)	(101.260.476)	12.595.568	(1.781.749.109)
Ganancia bruta	353.199.855	148.936.929	42.874.888	(16.629.673)	528.381.999
Gastos de administración	(172.893.032)	(66.789.519)	(52.470.184)	16.629.673	(275.523.062)
Depreciación y amortización	(14.239.957)	(18.190.009)	(1.983.035)	-	(34.413.001)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	674.087	(7.033.992)	233.310.678	(233.003.654)	(6.052.881)
Ganancia antes de impuesto	166.740.953	56.923.409	221.732.347	(233.003.654)	212.393.055
Gasto por Impuestos a las ganancias	(13.690.312)	(3.050.333)	(3.309.557)	-	(20.050.202)
Ganancia (pérdida)	153.050.641	53.873.076	218.422.790	(233.003.654)	192.342.853
Pérdidas (utilidades) por deterioro de valor reconocidas en el resultado	564.753	-	-	-	564.753
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	(278.666.000)	72.175.981	(196.732.203)	33.012.034	(370.210.188)
Flujos de efectivo por actividades de inversión	(11.498.000)	(2.104.875)	5.612.052	(33.998.287)	(41.989.110)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	(443.183.000)	(28.354.637)	25.363.107	128.528.357	(317.646.173)

30 de junio de 2025	Banco BICE y filiales M\$	Seguros (BICE Vida, Vida Security y Protecta) M\$	Matriz y Otras filiales M\$	Ajustes y Eliminaciones M\$	Total M\$
Estados de Resultados Consolidados					
Ingresos de actividades ordinarias	853.131.011	1.098.273.079	100.931.265	(54.242.858)	1.998.092.497
Costo de ventas	(564.212.375)	(1.006.516.068)	(74.647.280)	48.500.373	(1.596.875.350)
Ganancia bruta	288.918.636	91.757.011	26.283.985	(5.742.485)	401.217.147
Gastos de administración	(136.131.161)	(63.043.434)	(37.388.239)	5.742.485	(230.820.349)
Depreciación y amortización	(18.530.606)	(5.844.263)	(1.479.011)	-	(25.853.880)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	202.175	415.375	149.465.034	(146.669.648)	3.412.936
Ganancia antes de impuesto	134.459.044	23.284.689	136.881.769	(146.669.648)	147.955.854
Gasto por Impuestos a las ganancias	(19.250.836)	(278.257)	(1.870.388)	-	(21.399.481)
Ganancia (pérdida)	115.208.208	23.006.432	135.011.381	(146.669.648)	126.556.373
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	(793.093)	-	(387.749)	-	(1.180.842)
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	488.370.394	70.483.151	22.091.277	(82.217.015)	498.727.807
Flujos de efectivo por actividades de inversión	(43.015.203)	(87.264.876)	5.805.249	902.433.048	777.958.218
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	(266.927.590)	(17.127.245)	(213.873.877)	190.769.651	(307.159.061)

Las eliminaciones corresponden principalmente a ingresos y costos por pólizas de seguros de salud a los empleados, a comisiones bancarias cobradas y a otras transacciones intercompañías.

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios (M\$):

30 de junio de 2026	Bancos (Banco y filiales) M\$	Seguros (BICE Vida, y Protecta) M\$	Matriz y otras sociedades M\$	Subtotal M\$	Ajustes y Eliminaciones M\$	Totales M\$
Activos	21.348.949.071	13.546.152.314	5.657.862.389	40.552.963.774	(4.275.398.395)	36.277.565.379
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	13.548.615	106.955.065	3.677.857.871	3.798.361.551	(3.694.741.561)	103.619.990
Activos No Corrientes	12.613.361.058	9.422.249.064	4.319.015.574	26.354.625.696	(4.083.411.344)	22.271.214.352
Pasivos	19.278.215.688	12.733.210.976	2.221.105.400	34.232.532.064	(580.656.834)	33.651.875.230
Patrimonio	2.070.733.383	812.941.338	3.436.756.989	6.320.431.710	(3.694.741.561)	2.625.690.149

30 de junio de 2025	Bancos (Banco y filiales) M\$	Seguros (BICE Vida, Vida Security y Protecta) M\$	Matriz y Otras filiales M\$	Subtotal M\$	Ajustes y Eliminaciones M\$	Totales M\$
Activos	21.428.511.688	12.420.451.264	4.622.121.801	38.471.084.753	(3.471.330.758)	34.999.753.995
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	1.202.153	59.847.213	2.876.038.938	2.937.088.304	(2.868.375.122)	68.713.182
Activos No Corrientes	12.644.147.499	9.419.301.975	3.374.043.222	25.437.492.696	(3.176.147.071)	22.261.345.625
Pasivos	19.489.468.518	11.758.087.709	1.830.441.630	33.077.997.857	(602.955.636)	32.475.042.221
Patrimonio	1.939.043.170	662.363.555	2.791.680.171	5.393.086.896	(2.868.375.122)	2.524.711.774

Información sobre áreas geográficas

Todos los segmentos operativos de BICECORP se gestionan centralizadamente en Santiago de Chile, no obstante, tanto su segmento bancario como su segmento de Seguros de Vida poseen una red de sucursales a lo largo del país.

BICECORP no gestiona sus negocios tomando en consideración las áreas geográficas en dónde tiene presencia.

Información sobre los principales clientes y proveedores

A la fecha de presentación de estos Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, no existen clientes ni proveedores que representen un 10% o más de los ingresos o gastos consolidados en ninguno de los distintos segmentos de BICECORP y filiales.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición del rubro Efectivo y Equivalentes al Efectivo es la siguiente:

Estado de Flujo de Efectivo Directo	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	721.771.011	1.463.039.342
Seguros	54.298.482	11.984.857
Matriz y otras sociedades	107.721.543	150.130.125
Totales	883.791.036	1.625.154.324

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo	28.658.517	4.998.536	3.230.003	36.887.056
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	295.357.695	-	-	295.357.695
Depósitos bancos nacionales	9.000.710	31.706.738	33.384.363	74.091.811
Depósitos en el exterior	175.905.686	17.058.174	2.029.949	194.993.809
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	15.467.922	-	-	15.467.922
Cuotas de fondos mutuos	186.965.006	535.034	69.077.228	256.577.268
Instrumentos financieros de deuda	768.977	-	-	768.977
Derecho por pactos de retroventa	9.646.498	-	-	9.646.498
Total efectivo y equivalentes al efectivo	721.771.011	54.298.482	107.721.543	883.791.036

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	31 de diciembre de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y Otras filiales	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo	30.585.589	122.877	4.591.178	35.299.644
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	599.583.334	-	-	599.583.334
Depósitos bancos nacionales	5.567.060	9.322.702	26.582.782	41.472.544
Depósitos en el exterior	170.866.801	2.014.941	376.310	173.258.052
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	26.814.468	-	-	26.814.468
Cuotas de fondos mutuos	97.765.279	524.337	118.579.855	216.869.471
Instrumentos financieros de deuda	9.445.277	-	-	9.445.277
Derecho por pactos de retroventa	522.411.534	-	-	522.411.534
Total efectivo y equivalentes al efectivo	1.463.039.342	11.984.857	150.130.125	1.625.154.324

(*) 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. Estos fondos son de disponibilidad inmediata.

(**) 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.

6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La metodología de valorización de los Otros Activos Financieros se describe en Notas 2.10 y 2.12 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el rubro Otros Activos Financieros se compone de la siguiente forma:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	1.971.342.271	1.603.337.691	650.167.372	2.191.713.707
Seguros	3.499.882.738	5.233.828.272	2.972.301.725	5.903.083.540
Matriz y otras sociedades	7.486.296	1.923.607	26.737.970	2.363.906
Totales	5.478.711.305	6.839.089.570	3.649.207.067	8.097.161.153

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable (6.1)	3.252.874.505	1.149.549.290	1.800.312.529	2.166.998.902
Activos financieros a costo amortizado (6.2)	1.517.208.486	5.029.808.969	1.224.021.607	5.239.602.346
Otros activos financieros (6.3)	639.494.072	587.099.566	516.600.161	605.268.534
Activos de cobertura (6.4)	69.134.242	72.631.745	108.272.770	85.291.371
Totales	5.478.711.305	6.839.089.570	3.649.207.067	8.097.161.153

6.1. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

El detalle de los Activos Financieros corrientes a Valor Razonable al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos	1.534.050.505	1.149.549.290	494.837.129	1.577.666.808
Seguros	1.713.967.943	-	1.300.854.216	589.332.094
Matriz y otras sociedades	4.856.057	-	4.621.184	-
Totales	3.252.874.505	1.149.549.290	1.800.312.529	2.166.998.902

El detalle de los Activos Financieros corrientes a Valor Razonable con Cambios en Resultado al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos (6.1.a)	283.985.345	244.736.569	194.424.782	362.365.748
Seguros (6.1.b)	1.713.967.943	-	1.300.854.216	589.332.094
Matriz y otras sociedades (6.1.c)	4.856.057	-	4.621.184	-
Totales	2.002.809.345	244.736.569	1.499.900.182	951.697.842

El detalle de los Activos Financieros corrientes a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos (6.1.2.a)	1.250.065.160	904.812.721	300.412.347	1.215.301.060
Seguros (6.1.2.b)	-	-	-	-
Matriz y otras sociedades (6.1.2.c)	-	-	-	-
Totales	1.250.065.160	904.812.721	300.412.347	1.215.301.060

Las inversiones del período se valorizan a su valor razonable y las fluctuaciones de ese valor se registran con efecto en resultados.

6.1.a. Bancos

En esta categoría se clasifican como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, los instrumentos financieros de deuda, contratos de derivados financieros y otros instrumentos financieros, que se componen de la siguiente manera:

Conceptos	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Instrumentos financieros de deuda (6.1.a.1)	130.406.588	74.796.805	9.688.713	197.038.727
Contratos de derivados financieros (6.1.a.2)	144.158.309	169.939.764	176.177.380	165.327.021
Otros instrumentos financieros (6.1.a.3)	9.420.448	-	8.558.689	-
Totales	283.985.345	244.736.569	194.424.782	362.365.748

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, no hubo reclasificaciones de Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados hacia/desde otras categorías.

6.1.a.1 Instrumentos financieros de deuda

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los instrumentos financieros de deuda mantenidos para negociar es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile (*)	52.175.473	18.705.826	4.830.990	73.407.351
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	52.175.473	18.705.826	4.830.990	73.407.351
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (**)	78.231.115	53.278.301	4.857.723	123.631.376
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	78.231.115	52.246.197	4.857.723	123.621.817
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	1.032.104	-	9.559
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos de otras instituciones extranjeras	-	2.812.678	-	-
Instrumentos financieros de deudas 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	-	2.812.678	-	-
Totales	130.406.588	74.796.805	9.688.713	197.038.727

(*) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, en el rubro Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras), por un monto de MM\$ 40.955 y MM\$ 23.013, respectivamente

(**) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 Banco BICE mantiene instrumentos vendidos con pactos de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras), en el rubro Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país por MM\$ 29.964 y MM\$ 40.281, respectivamente.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 1 y 5 días, respectivamente.

6.1.a.2 Contratos de derivados financieros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el segmento Bancos mantiene la siguiente cartera de instrumentos de derivados financieros:

30 de junio de 2026	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor razonable Activos M\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Forwards de monedas	-	1.422.333.300	1.157.081.653	2.001.251.225	377.625.948	110.153.034	-	134.705.282
Swaps de tasas de interés	-	52.993.501	7.604.041	221.711.756	459.214.915	186.281.728	263.724.295	31.139.045
Swaps de monedas y tasas	-	5.050.319	58.072.901	115.764.725	555.630.205	112.806.469	495.150.269	148.253.746
Totales	-	1.480.377.120	1.222.758.595	2.338.727.706	1.392.471.068	409.241.231	758.874.564	314.098.073

31 de diciembre de 2025	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor razonable Activos M\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Forwards de monedas	-	1.644.334.194	1.217.358.940	1.380.767.236	272.821.336	60.698.097	-	160.894.068
Swaps de tasas de interés	-	77.344.855	102.403.900	256.742.990	455.404.008	337.661.714	270.709.105	32.919.606
Swaps de monedas y tasas	-	4.537.500	43.435.067	173.741.445	274.353.219	195.488.499	400.636.880	147.690.727
Totales	-	1.726.216.549	1.363.197.907	1.811.251.671	1.002.578.563	593.848.310	671.345.985	341.504.401

6.1.a.3 Otros instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el segmento Bancos mantiene la siguiente cartera de otros instrumentos financieros:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Instrumentos de patrimonio				
Instrumentos de patrimonio en el país	9.420.448	-	8.558.689	-
Totales	9.420.448	-	8.558.689	-

6.1.2.a Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

Conceptos	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Instrumentos financieros de deuda	1.250.065.160	904.812.721	300.412.347	1.215.301.060
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Totales	1.250.065.160	904.812.721	300.412.347	1.215.301.060

El detalle de los instrumentos financieros de deudas mantenidos por Banco BICE al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	1.167.885.063	363.580.673	282.514.176	666.957.239
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	1.317.695	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.167.885.063	363.580.673	281.196.481	666.957.239
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	82.180.097	273.859.249	17.898.171	361.158.502
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	80.736.108	154.678.694	11.839.098	234.726.010
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	1.443.989	119.180.555	6.059.073	126.432.492
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	267.372.799	-	187.185.319
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	104.485.848	-	43.748.502
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	65.656.595	-	58.582.541
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	97.230.356	-	84.854.276
Totales	1.250.065.160	904.812.721	300.412.347	1.215.301.060

Las calificaciones crediticias de los instrumentos valorizados a valor razonable con efectos en otros resultados integrales al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 son las siguientes:

30 de junio de 2026	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	1.531.465.736	-	-	1.531.465.736
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.531.465.736	-	-	1.531.465.736
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	341.218.802	14.820.544	-	356.039.346
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	235.414.802	-	-	235.414.802
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	105.804.000	14.820.544	-	120.624.544
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	118.280.911	149.091.888	-	267.372.799
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	69.582.474	34.903.374	-	104.485.848
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	65.656.595	-	65.656.595
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	48.698.437	48.531.919	-	97.230.356
Totales	1.990.965.449	163.912.432	-	2.154.877.881

31 de diciembre de 2025	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	949.471.415	-	-	949.471.415
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.317.695	-	-	1.317.695
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	948.153.720	-	-	948.153.720
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	379.351.021	-	-	379.351.021
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	246.859.456	-	-	246.859.456
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	132.491.565	-	-	132.491.565
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	53.742.424	133.148.547	-	186.890.971
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	27.753.970	15.994.532	-	43.748.502
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	58.582.541	-	58.582.541
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	25.988.454	58.571.474	-	84.559.928
Totales	1.382.564.860	133.148.547	-	1.515.713.407

El análisis de los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros de deuda al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

30 de junio de 2026	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	1.502.839.982	11.916.595	956.830	1.515.713.407
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Movimiento del período	104.011.718	12.741.164	-	116.752.882
Transferencia a la fase 1	384.113.749	139.254.673	(956.830)	522.411.592
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Totales	1.990.965.449	163.912.432	-	2.154.877.881

31 de diciembre de 2025	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	203.373.071	-	-	203.373.071
Movimiento del ejercicio	1.117.150.015	11.368.409	956.830	1.129.475.254
Transferencia a la fase 1	182.316.896	548.186	-	182.865.082
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Totales	1.502.839.982	11.916.595	956.830	1.515.713.407

El análisis de los cambios en las Pérdidas de Crédito Esperadas (PCE) correspondientes de los instrumentos de deuda al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	2.048.871	118.704	(273.316)	1.894.259
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Cambio neto por asignaciones de PCE	-	-	-	-
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Montos dados de baja	(2.072.963)	(283.352)	(795.191)	(3.151.506)
Saldo al 30 de junio de 2026	(24.092)	(164.648)	(1.068.507)	(1.257.247)

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1)	(fase 2)	(fase 3)	
	M\$	M\$	M\$	
Saldo al 1 de enero de 2025	58.632	(92.896)	(1.068.507)	(1.102.771)
Cambio neto por asignaciones de PCE	2.163.653	441.125	795.191	3.399.969
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Montos dados de baja	(173.414)	(229.525)	-	(402.939)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	2.048.871	118.704	(273.316)	1.894.259

El movimiento en Patrimonio por los efectos de los instrumentos financieros de deuda mantenidos por Banco BICE al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los instrumentos financieros de deuda:

Ratings	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	M\$	%	M\$	%
AAA	1.700.878.025	78,93%	1.233.642.010	81,39%
AA+	9.065.819	0,42%	3.089.723	0,20%
AA	125.389.388	5,82%	63.819.723	4,21%
AA-	51.966.592	2,41%	38.741.361	2,56%
A+	16.148.948	0,75%	-	0,00%
A	7.090.171	0,33%	4.996.415	0,33%
A-	3.745.774	0,17%	2.145.028	0,14%
BBB+	7.315.363	0,34%	6.179.772	0,41%
BBB	8.434.295	0,39%	1.591.657	0,11%
BBB-	63.507.434	2,95%	28.064.793	1,85%
Con rating igual o inferior a BB+	161.336.072	7,49%	133.442.925	8,80%
Totales	2.154.877.881	100%	1.515.713.407	100%

6.1.b. Seguros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los instrumentos designados como Activos financieros a valor razonable, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Inversiones cotizadas en mercados activos				
Otros instrumentos emitidos en el país	710.732.672	-	539.582.021	589.332.094
Acciones de sociedades anónimas abiertas	4.629.254	-	22.808.700	3.167.786
Cuotas de fondos mutuos	28.338.050	-	213.011.506	-
Cuotas de fondos de inversión	677.056.594	-	303.348.746	586.164.308
Acciones de sociedades anónimas cerradas	708.774	-	413.069	-
Instrumentos emitidos en el exterior (Ver detalle en Nota 35b.)	1.003.235.271	-	761.272.195	-
Exchange Traded Funds	193.646.309	-	149.556.756	-
Cuotas de fondos mutuos emitidas en el extranjero	4.669.630	-	525.413.876	-
Cuotas de fondos de inversión emitidas en el extranjero	802.062.687	-	86.301.563	-
Acciones emitidas en el extranjero	2.856.645	-	-	-
Totales	1.713.967.943	-	1.300.854.216	589.332.094

6.1.c. Matriz y otras sociedades

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los instrumentos designados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bonos (*)	3.558.680	-	3.620.265	-
Otros instrumentos emitidos en el país	1.297.377	-	999.336	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	1.583	-
Totales	4.856.057	-	4.621.184	-

(*) Ver detalle en Nota 35c.

6.2. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los instrumentos designados como Activos financieros a costo amortizado, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos (6.2.a)	387.744.822	437.931.179	98.326.038	600.368.546
Seguros (6.2.b)	1.126.833.425	4.591.877.790	1.106.451.677	4.637.884.625
Matriz y otras sociedades	2.630.239	-	19.243.892	1.349.175
Totales	1.517.208.486	5.029.808.969	1.224.021.607	5.239.602.346

6.2.a. Bancos

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros de deuda	387.744.822	437.931.179	98.326.038	600.368.546
Totales	387.744.822	437.931.179	98.326.038	600.368.546

El segmento Bancos presenta el siguiente detalle de instrumentos financieros de deuda al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados en esta categoría:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Del Estado y del Banco Central de Chile	329.073.357	291.808.862	-	481.130.509
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	329.073.357	291.808.862	-	481.130.509
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.273.350	46.521.008	3.421.726	37.373.820
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	2.273.350	46.521.008	3.421.726	37.373.820
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	56.783.127	99.601.309	95.605.960	81.864.217
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	54.939.320	30.306.007	93.824.777	18.000.838
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	1.843.807	20.152.000	1.781.183	16.931.674
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	6.115.520	-	2.634.176
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	43.027.782	-	44.297.529
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(385.012)	-	(701.648)	-
Totales	387.744.822	437.931.179	98.326.038	600.368.546

El análisis de los cambios en las Pérdidas de Crédito Esperadas (PCE) correspondientes al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se presenta a continuación:

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1) M\$	(fase 2) M\$	(fase 3) M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	(701.648)	-	-	(701.648)
Incremento provisión	316.636	-	-	316.636
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2026	(385.012)	-	-	(385.012)

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos financiero con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro	Activos financieros con deterioro crediticio	Total
	(fase 1) M\$	(fase 2) M\$	(fase 3) M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	(1.114.414)	-	-	(1.114.414)
Incremento provisión	412.766	-	-	412.766
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(701.648)	-	-	(701.648)

A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los instrumentos financieros de deuda, sin incluir el riesgo de crédito al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Ratings	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	M\$	%	M\$	%
AAA	677.262.338	81,99%	562.425.872	80,42%
AA+	8.438.328	1,02%	8.247.554	1,18%
AA	32.397.917	3,92%	27.745.700	3,97%
AA-	-	0,00%	-	0,00%
A+	3.030.059	0,37%	-	0,00%
A	4.185.619	0,51%	4.081.247	0,00%
A-	26.523.748	3,21%	30.530.251	0,58%
BBB+	742.435	0,09%	721.045	4,37%
BBB	5.624.656	0,68%	5.496.305	0,10%
BBB-	19.190.572	2,32%	23.571.815	0,79%
Con rating igual o inferior a BB+	48.665.341	5,89%	36.576.443	3,37%
Sin rating	-	0,00%	-	5,23%
Totales	826.061.013	100,00%	699.396.232	100,00%

6.2.b. Seguros

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones cotizadas en mercados activos				
Del Estado y del Banco Central	70.596.909	102.450.840	382.394.550	83.705.315
Instrumentos del Banco Central	70.596.909	102.450.840	382.394.550	83.705.315
Otros instrumentos emitidos en el país	997.559.016	3.972.609.556	312.328.234	4.124.217.062
Instrumentos de sociedades inscritas en CMF	143.269.739	3.042.348.068	189.430.402	2.695.163.861
Instrumentos de otros bancos del país	854.289.277	930.261.488	82.359.232	960.330.526
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	40.538.600	468.722.675
Instrumentos emitidos en el exterior (Ver detalle en Nota 35b.)	58.677.500	516.817.394	411.728.893	429.962.248
Bonos emitidos en el extranjero	49.648.938	370.599.700	379.067.580	-
Instrumentos de Bancos Centrales extranjeros	2.047.650	35.265.733	781.739	18.882.130
Bonos financieros emitidos en el extranjero	6.980.912	110.951.961	26.535.819	358.435.602
Cuotas de fondos de inversión emitidos en el extranjero	-	-	5.343.755	52.644.516
Totales	1.126.833.425	4.591.877.790	1.106.451.677	4.637.884.625

6.2.c. Matriz y otras sociedades

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones cotizadas en mercados activos				
Otros instrumentos emitidos en el país	1.693.827	-	18.334.564	1.349.175
Instrumentos de sociedades inscritas en CMF	491.146	-	145.705	-
Instrumentos de otros bancos del país	6.665	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	1.196.016	-	18.188.859	1.349.175
Acciones de sociedades anónimas cerradas	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior (Ver detalle en Nota 35b.)	936.412	-	909.328	-
Exchange Traded Funds	936.412	-	909.328	-
Totales	2.630.239	-	19.243.892	1.349.175

6.3. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los otros Activos Financieros Corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos (6.3.a)	-	-	-	-
Seguros (6.3.b)	639.494.072	587.099.566	516.600.161	605.268.534
Matriz y otras sociedades (6.3.c)	-	-	-	-
Totales	639.494.072	587.099.566	516.600.161	605.268.534

6.3.a. Bancos

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el segmento Bancos no registra otros activos financieros.

6.3.b. Seguros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los otros activos financieros corrientes, correspondiente a la Cuenta Única de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones financieras				
Instrumentos estatales	490.847	4.204.863	992.981	3.920.069
Títulos de sociedades no financieras	36.387.529	453.256.220	2.365.503	59.934.390
Inversiones renta variable	17.268.411	-	442.853.719	18.953.606
Letras hipotecarias	576.774	4.019.703	-	-
Depósitos a plazo	2.446.929	-	-	-
Otras inversiones	582.323.582	125.618.780	70.387.958	522.460.469
Totales	639.494.072	587.099.566	516.600.161	605.268.534

6.3.c. Matriz y otras sociedades

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el segmento Matriz y otras sociedades no registra otros activos financieros.

6.4 ACTIVOS DE COBERTURA

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los activos de cobertura corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos (6.4.a)	49.546.944	15.857.222	57.004.205	13.678.353
Seguros (6.4.b)	19.587.298	54.850.916	48.395.671	70.598.287
Matriz y otras sociedades (6.4.c)	-	1.923.607	2.872.894	1.014.731
Totales	69.134.242	72.631.745	108.272.770	85.291.371

6.4.a. Bancos

El detalle de los instrumentos derivados por tipo de cobertura contable al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se presenta a continuación:

30 de junio de 2026	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Valor razonable Activos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Derivados de cobertura de valor razonable								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	31.085.957	22.283.678	-	746.590
Swaps de monedas y tasas	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	306.370.968	89.603.119	173.031.131	25.795.826
Subtotales	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.925	111.886.797	173.031.131	26.542.416
Derivados de cobertura de flujos de efectivo								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	262.521.499	113.359.420	80.000.000	-	371.883
Swaps de monedas y tasas	-	584.449.035	382.962.700	2.037.469.846	162.407.185	-	-	38.489.867
Subtotales	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	38.861.750
Totales	-	585.597.818	384.889.610	2.491.322.265	613.223.530	191.886.797	173.031.131	65.404.166

31 de diciembre de 2025	Monto nomenclal de los contratos con vencimiento final							Valor razonable Activos M\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Derivados de cobertura de valor razonable								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	30.000.000	-	52.000.000	-	1.141.585
Swaps de monedas y tasas	-	48.597.124	14.332.927	161.219.498	336.758.074	136.202.244	127.095.633	26.892.225
Subtotales	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	28.033.810
Derivados de cobertura de flujos de efectivo								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	48.000.000	192.015.000	50.000.000	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	466.750.450	134.335.555	1.743.866.788	287.379.390	93.359.420	-	42.648.748
Subtotales	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	42.648.748
Totales	-	515.347.574	148.668.482	1.983.086.286	816.152.464	331.561.664	127.095.633	70.682.558

a) Coberturas de Valor Razonable:

De acuerdo a lo establecido en las políticas contables de Banco de “Contratos de derivados financieros” y a lo señalado en la Política General de Coberturas Contables, Banco BICE utiliza instrumentos derivados, para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento cubierto, atribuibles al tipo de interés. Estas coberturas, pretenden redenominar flujos de caja asociados a un componente de tasa de interés fijo a variable, expresados en moneda funcional. Los elementos cubiertos corresponden a Instrumentos financieros de deuda, Préstamos comerciales (UF y USD), Mutuos hipotecarios (bajo macro coberturas), Depósitos a plazo e Instrumentos de deuda emitidos (Bonos corrientes).

Los instrumentos de cobertura utilizados corresponden a Swap de tasas de interés y monedas los que modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

Las partidas detalladas precedentemente se registran a su valor razonable y las variaciones producidas con posterioridad a la designación de la cobertura en la valorización de los activos y pasivos financieros designados como elementos cubiertos, así como los instrumentos financieros designados para la cobertura contable se reconocen en el Estado de Resultados Consolidado en el rubro “Ingresos Ordinarios”.

A continuación, se presentan los montos nomenclales de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura, vigentes al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, separados por plazo de vencimiento:

30 de junio de 2026	Monto nomenclal							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Elemento Cubierto								
Bono de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	50.884.695	64.410.155	61.216.875	176.511.725
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	60.398.618	66.823.829	26.817.653	75.237.813	229.277.913
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	1.148.783	1.926.910	32.846.336	74.088.702	20.658.990	36.576.443	167.246.164
Financiamiento Bonos	-	-	-	-	85.659.698	-	-	85.659.698
Totales	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.924	111.886.798	173.031.131	816.781.466
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	31.085.957	22.283.678	-	53.369.635
Swaps de moneda	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	306.370.967	89.603.120	173.031.131	763.411.831
Totales	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.924	111.886.798	173.031.131	816.781.466

31 de diciembre de 2025	Monto nomenclal							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Elemento Cubierto								
Bono de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	167.185.878	44.000.000	-	211.185.878
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	48.597.124	14.332.927	33.133.532	169.572.196	84.202.244	127.095.633	476.933.656
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento Bonos	-	-	-	158.085.966	-	60.000.000	-	218.085.966
Totales	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	30.000.000	-	52.000.000	-	82.000.000
Swaps de moneda	-	48.597.124	14.332.927	161.219.498	336.758.074	136.202.244	127.095.633	824.205.500
Totales	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, Bancos no poseen coberturas de valor razonable ineficientes.

A continuación, se presenta la estimación de los períodos en los cuales se espera que se produzcan los flujos:

30 de junio de 2026	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.925	111.886.798	173.031.130	816.781.466
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.925	111.886.798	173.031.130	816.781.466
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.925	111.886.798	173.031.130	816.781.466
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	1.148.783	1.926.910	191.330.920	337.456.925	111.886.798	173.031.130	816.781.466

31 de diciembre de 2025	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500
Flujos netos	-	48.597.124	14.332.927	191.219.498	336.758.074	188.202.244	127.095.633	906.205.500

b) Cobertura de flujo de efectivo:

De acuerdo con lo establecido en las políticas contables de Bancos de “Contratos de derivados financieros” y a lo señalado en la Política General de Coberturas Contables, el Banco utiliza swaps para mitigar el riesgo de variación de la inflación de activos que pagan flujos indexados a la Unidades de Fomento o UF. La UF se construye a partir de la inflación, y es la volatilidad de esta última la que exponen a los Bancos a la incertidumbre de flujos de efectivo. Como estrategia de administración de riesgos, el Banco ha determinado que es necesario mitigar dicho riesgo contratando uno o más instrumentos derivados, que permitan a los Bancos fijar la incertidumbre en los flujos de los activos denominados en UF, que se espera tenga una alta efectividad en cubrir dicho riesgo.

Los elementos cubiertos corresponden a partidas de la categoría Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar: Préstamos comerciales en UF, Operaciones de leasing en UF y a Pasivos financieros a costos amortizado: Depósitos a Plazo (CLP), Obligaciones con bancos del exterior USD e Instrumentos de deuda emitidos (UF). Los instrumentos de coberturas utilizados en estas estrategias corresponden a Swap de moneda y tasa (UF-CLP y USD-CLP).

A continuación, se presentan los montos nominales de activos y pasivos financieros del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura de flujos de efectivo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026	Monto nominal							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685
Totales	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	262.521.499	113.359.420	80.000.000	-	455.880.919
Swaps de tasa	-	584.449.035	382.962.700	2.037.469.846	162.407.185	-	-	3.167.288.766
Totales	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685

31 de diciembre de 2025	Monto nominal							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603
Totales	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	466.750.450	134.335.555	1.743.866.788	287.379.390	93.359.420	-	2.725.691.603
Swaps de tasa	-	-	-	48.000.000	192.015.000	50.000.000	-	290.015.000
Totales	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603

El efecto de los activos y pasivos financieros del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura del flujo de efectivo durante el período son:

Otros resultados integrales por cobertura de flujos de efectivo			
Coberturas vigentes		Coberturas descontinuadas	
30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$

Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Flujos de Efectivo en UF

	17.285.671	9.542.678	-	-
Totales	17.285.671	9.542.678	-	-

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se presenta información sobre el resultado de la estrategia de cobertura del Banco, en particular, los importes nominales y contables de los derivados que el Banco utiliza como instrumentos de cobertura y los cambios en los valores razonables utilizados para medir la eficiencia de la cobertura mostrando por separado las partes efectivas e inefectivas:

30 de junio de 2026	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	
	Monto nominal	Activos	Pasivos	Otros Resultados Integrales	Resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	3.201.084.685	10.252.750	7.560.000	24.010.000	-	24.010.000
Swaps de tasa	422.085.000	28.609.000	1.479.000	497.000	-	497.000
Totales	3.623.169.685	38.861.750	9.039.000	24.507.000	-	24.507.000

31 de diciembre de 2025	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	
	Monto nominal	Activos	Pasivos	Otros Resultados Integrales	Resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	2.725.689.000	42.648.748	217.000	7.649	-	7.649
Swaps de tasa	290.017.603	-	2.029.000	(428)	-	(428)
Totales	3.015.706.603	42.648.748	2.246.000	7.221	-	7.221

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no existen inefectividades en las coberturas de flujos de efectivo toda vez que los flujos variables, tanto del elemento cubierto como del instrumento de cobertura, son espejos uno del otro por ende 100% eficaces, siendo todas las variaciones de valor atribuibles al riesgo cubierto compensadas por completo.

Los flujos de efectivo esperados en UF son altamente probables. A continuación, se presenta la estimación de los periodos donde se espera que se produzcan por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura								
30 de junio de 2026	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685
Flujos netos	-	584.449.035	382.962.700	2.299.991.345	275.766.605	80.000.000	-	3.623.169.685

Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura								
31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603
Flujos netos	-	466.750.450	134.335.555	1.791.866.788	479.394.390	143.359.420	-	3.015.706.603

El movimiento correspondiente al impacto de las operaciones de cobertura en el patrimonio es el siguiente:

Saldo inicial a 1 de enero de 2025	(1.693.691)
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-
Cobertura del flujo de caja	-
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	-
Swaps de tasas de monedas	9.970.678
Swaps de tasas de interés e inflación	(428.000)
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	-
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	(2.577.284)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	5.271.703
Saldo inicial a 1 de enero de 2026	5.271.703
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-
Cobertura del flujo de caja	-
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	-
Swaps de tasas de monedas	18.392.578
Swaps de tasas de interés e inflación	(1.106.907)
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	-
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	(4.667.131)
Saldo al 30 de junio de 2026	17.890.243

c) Coberturas de inversión en el exterior:

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco no tiene coberturas contables de inversión neta en el extranjero.

6.4.b Seguros

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Forwards (Ver detalle en Nota 35b.)	1.549.366	-	27.589.264	-
Swaps (Ver detalle en Nota 35b.)	18.037.932	54.850.916	20.806.407	70.598.287
Totales	19.587.298	54.850.916	48.395.671	70.598.287

Estos instrumentos financieros se encuentran registrados a costo amortizado, de acuerdo a lo establecido en la Norma de Carácter General N°311 aplicada por las Compañías de Seguros, y corresponden a forward y swaps que cubren la volatilidad de la moneda extranjera para las inversiones en bonos en el exterior. Ver Nota 2.12.3 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

6.4.c Matriz y otras sociedades

Cobertura de flujo de efectivo:

BK SpA, utiliza contratos de derivados financieros, principalmente Swaps de monedas, para mitigar la variabilidad de flujos de efectivo por obligaciones contraídas con el público (bonos) en moneda reajutable (UF) e indexadas a tasa de interés fija. Estos instrumentos permiten transformar flujos variables en flujos fijos en moneda local, garantizando estabilidad y previsibilidad financiera. Como estrategia de administración de riesgos de esta sociedad ha determinado que es necesario mitigar dicho riesgo contratando instrumentos derivados, que permita a la sociedad fijar la incertidumbre en los flujos de Bonos denominado en UF, que se espera tenga una alta efectividad en cubrir dicho riesgo.

El detalle de los instrumentos derivados por tipo de cobertura contable al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se presenta a continuación:

30 de junio de 2026	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor razonable Activos
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Derivados de cobertura de flujos de efectivo								
Swaps de moneda	-	-	-	-	38.704.865	-	-	1.923.607
Forward de moneda	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-	38.704.865	-	-	1.923.607

31 de diciembre de 2025	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor razonable Activos
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Derivados de cobertura de flujos de efectivo								
Swaps de moneda	-	-	-	946.971	38.714.134	-	-	1.961.702
Forward de moneda	-	77.522.000	-	-	-	-	-	1.925.923
Totales	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	3.887.625

A continuación, se presentan los montos nominales de pasivos financieros designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura de flujos de efectivo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026	Monto nominal							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865
Totales	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865
Forward de moneda	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865

31 de diciembre de 2025	Monto nocional							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105
Totales	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	946.971	38.714.134	-	-	39.661.105
Forward de moneda	-	77.522.000	-	-	-	-	-	77.522.000
Totales	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105

El efecto de los pasivos financieros designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura del flujo de efectivo durante el período son:

Otros resultados integrales por cobertura de flujos de efectivo				
Coberturas vigentes		Coberturas descontinuadas		
30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	
M\$	M\$	M\$	M\$	
Bonos - Flujos de Efectivo en UF	(324.405)	(84.771)	-	-
Totales	(324.405)	(84.771)	-	-

La Sociedad no posee coberturas de flujos de efectivo inefectivas.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se presenta información sobre el resultado de la estrategia de cobertura de las sociedades, en particular, los importes nocionales y contables de los derivados que utiliza la sociedad como instrumentos de cobertura y los cambios en los valores razonables utilizados para medir la eficiencia de la cobertura mostrando por separado las partes efectivas e inefectivas:

30 de junio de 2026	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	Total
	Monto nocional	Activos	Pasivos	Otros Resultados Integrales	Resultados	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Coberturas de flujos de efectivo de bono						
Swaps de moneda	38.704.865	1.923.607	-	(324.405)	-	(324.405)
Forward de moneda	-	-	-	-	-	-
Totales	38.704.865	1.923.607	-	(324.405)	-	(324.405)
31 de diciembre de 2025	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	Total
	Monto nocional	Activos	Pasivos	Otros Resultados Integrales	Resultados	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	39.661.105	1.961.702	91	150.717	-	150.717
Forward de moneda	77.522.000	1.925.923	185	(27.100)	-	(27.100)
Totales	117.183.105	3.887.625	276	123.617	-	123.617

Los flujos de efectivo esperados en UF son altamente probables, a continuación, se presenta la estimación de los períodos donde se espera que se produzcan:

Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura								
30 de junio de 2026	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	-	41.072.721	-	-	41.072.721
Flujos netos	-	-	-	-	41.072.721	-	-	41.072.721
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	-	38.704.865	-	-	38.704.865

Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura								
31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	77.522.000	-	946.971	38.714.134	-	-	117.183.105

El impacto de las operaciones de cobertura en el patrimonio es el siguiente:

Saldo inicial a 1 de enero de 2025	152.867
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	1.600.948
Cobertura del flujo de caja	
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	(199.769)
Swaps de tasas de interés e inflación	(1.554.332)
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	123.903
Saldo al 31 de diciembre de 2025	123.617
Saldo inicial a 1 de enero de 2026	123.617
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-
Cobertura del flujo de caja	
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	(142.276)
Forward de tasas e inflación	(305.746)
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	-
Saldo al 30 de junio de 2026	(324.405)

7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el rubro otros activos no financieros se componen de la siguiente forma:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos	370.964.818	51.561.724	284.616.758	36.836.398
Seguros	37.835.339	-	31.812.672	1.531.478
Matriz y otras sociedades	78.144.946	744.610	69.035.629	333.163
Totales	486.945.103	52.306.334	385.465.059	38.701.039

7.a Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle principal de este rubro en activos corrientes, es el siguiente:

Detalle	Corriente					
	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Banco BICE y filiales	Seguros	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos para leasing	25.634.710	-	12.263.749	13.844.459	-	17.575.159
Otros activos	345.330.108	37.835.339	65.881.197	270.772.299	31.812.672	51.460.470
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	78.387.940	-	-	64.519.912	-	-
Deudores por intermediación de operaciones a término	18.152.836	-	-	10.483.738	-	-
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	14.488.563	-	-	23.068.456	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	101.244.641	-	1.319.214	39.766.279	-	648.261
IVA crédito fiscal por cobrar	3.946.076	1.806.806	45.215.977	8.948.808	2.876.194	37.224.811
Gastos pagados por anticipado	23.282.579	7.259.618	1.933.605	35.167.187	4.932.032	1.941.468
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-	-	-	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	1.865.019	5.669.294	134.547	38.626.166	-	68.831
Operaciones pendientes	33.766.832	-	25.689	1.164.180	-	193.517
Acciones a plazo	22.435.655	-	-	13.664.499	-	-
Margen de variación Comder por recibir	35.177.954	-	-	32.499.782	-	-
Anticipo proveedores	-	-	1.617.211	-	5.110.912	3.306.990
Otros activos	12.582.013	23.099.621	15.634.954	2.863.292	18.893.534	8.076.592
Totales	370.964.818	37.835.339	78.144.946	284.616.758	31.812.672	69.035.629

7.b. Al 30 de junio de 2026 y 2025, el detalle de este rubro en activos no corrientes, es el siguiente:

Detalle	No Corriente					
	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Banco BICE y filiales	Seguros	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos para leasing y otros	21.887.674	-	-	26.065.028	-	-
Garantías	-	-	601.699	-	860.331	91.410
Garantías Bilaterales, Margen comder y otros	-	-	-	-	-	-
Acciones y derechos	-	-	-	-	-	-
Otros activos	29.674.050	-	142.911	10.771.370	671.147	241.753
Totales	51.561.724	-	744.610	36.836.398	1.531.478	333.163

8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y DERECHOS POR COBRAR NO CORRIENTES

La metodología de valoración de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar corrientes y Derechos por Cobrar no corrientes, se describe en Nota 2.10 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos (8.a.1)	5.641.202.335	10.496.695.574	5.773.904.551	10.222.554.292
Seguros (8.b.1 - 8.b.2)	332.301.688	2.192.803.814	300.275.317	1.640.954.529
Matriz y otras sociedades (8.c)	1.068.810.671	340.394.023	918.590.196	280.042.624
Totales	7.042.314.694	13.029.893.411	6.992.770.064	12.143.551.445

De acuerdo con lo solicitado por el Oficio Circular N° 715 de fecha 3 de febrero de 2012 de la Comisión para el Mercado Financiero, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y las provisiones asociadas a cada rubro, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Total activos por deudores comerciales netos	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Total activos por deudores comerciales netos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores por operaciones de crédito corrientes	5.965.784.748	212.910.421	5.752.874.327	5.778.244.282	197.370.381	5.580.873.901
Deudores por operaciones de factoring corrientes	739.837.246	1.388.689	738.448.557	817.648.196	5.811.686	811.836.510
Contratos de leasing corrientes	350.037.436	5.475.045	344.562.391	327.654.684	4.899.038	322.755.646
Adeudado por Bancos	342.457	-	342.457	50.588.402	-	50.588.402
Floor planning	19.578.157	1.747.276	17.830.881	20.547.220	1.446.221	19.100.999
Deudores comerciales corrientes	7.075.580.044	221.521.431	6.854.058.613	6.994.682.784	209.527.326	6.785.155.458
Otras cuentas por cobrar corrientes	201.298.141	13.042.060	188.256.081	226.109.851	18.495.245	207.614.606
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7.276.878.185	234.563.491	7.042.314.694	7.220.792.635	228.022.571	6.992.770.064
Operaciones de crédito no corrientes	11.630.611.990	155.850.108	11.474.761.882	10.718.637.498	140.168.649	10.578.468.849
Deudores por operaciones de factoring no corrientes	-	-	-	-	-	-
Contratos de leasing no corrientes	1.039.604.020	23.156.810	1.016.447.210	1.011.609.435	22.420.095	989.189.340
Deudores comerciales no corrientes	12.670.216.010	179.006.918	12.491.209.092	11.730.246.933	162.588.744	11.567.658.189
Otras cuentas por cobrar no corrientes	539.024.365	340.046	538.684.319	575.903.704	10.448	575.893.256
Derechos por cobrar no corrientes	13.209.240.375	179.346.964	13.029.893.411	12.306.150.637	162.599.192	12.143.551.445
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	20.486.118.560	413.910.455	20.072.208.105	19.526.943.272	390.621.763	19.136.321.509

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el resumen de las provisiones por deudores comerciales presentadas en cuadro anterior, los castigos y los recuperos, son los siguientes:

Provisiones y castigos	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
	M\$	M\$
Provisión cartera no repactada	412.882.894	389.420.768
Provisión cartera repactada	1.027.561	1.200.995
Castigos del período/ejercicio	(38.383.635)	(22.110.749)
Recuperos del período/ejercicio	10.812.778	4.860.364

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de la estratificación de la antigüedad de la cartera antes de provisiones (vigente y morosa), es el siguiente:

DETALLE DE LA CARTERA (*)	30 de junio de 2026					
	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta
		M\$		M\$		M\$
Al día	334.607	19.920.252.539	182	10.288.252	334.789	19.930.540.791
Entre 1 y 30 días	98.596	305.077.199	50	2.165.073	98.646	307.242.272
Entre 31 y 60 días	40.266	87.278.059	25	762.945	40.291	88.041.004
Entre 61 y 90 días	20.381	45.933.082	16	341.961	20.397	46.275.043
Entre 91 y 120 días	9.816	23.097.297	7	767.475	9.823	23.864.772
Entre 121 y 150 días	7.839	9.018.486	9	279.902	7.848	9.298.388
Entre 151 y 180 días	5.273	10.382.241	14	176.986	5.287	10.559.227
Entre 181 y 210 días	1.254	5.194.462	6	317.694	1.260	5.512.156
Entre 211 y 250 días	1.177	3.959.582	9	353.664	1.186	4.313.246
Más de 250 días	19.822	55.624.457	122	4.847.204	19.944	60.471.661
Totales	539.031	20.465.817.404	440	20.301.156	539.471	20.486.118.560

DETALLE DE LA CARTERA (*)	31 de diciembre de 2025					
	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta
		M\$		M\$		M\$
Al día	524.057	19.262.509.284	133	1.181.422	524.190	19.263.690.706
Entre 1 y 30 días	19.384	137.935.206	47	1.282.042	19.431	139.217.248
Entre 31 y 60 días	4.845	47.400.732	17	384.082	4.862	47.784.814
Entre 61 y 90 días	1.234	23.623.444	10	365.326	1.244	23.988.770
Entre 91 y 120 días	911	11.750.472	7	75.729	918	11.826.201
Entre 121 y 150 días	470	4.320.849	3	66.532	473	4.387.381
Entre 151 y 180 días	926	3.620.048	9	66.363	935	3.686.411
Entre 181 y 210 días	299	2.708.601	3	87.621	302	2.796.222
Entre 211 y 250 días	366	3.070.408	2	4.195	368	3.074.603
Más de 250 días	1.577	26.067.730	9	423.186	1.586	26.490.916
Totales	554.069	19.523.006.774	240	3.936.498	554.309	19.526.943.272

(*) Corresponde a cartera no securitizada.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el resumen de los documentos por cobrar protestados o en cobranza judicial del segmento Matriz y Otras filiales, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Número clientes	Monto	Número clientes	Monto
		M\$		M\$
Documentos por cobrar protestados (cartera no securitizada)	782	7.454.058	610	9.454.821
Documentos por cobrar en cobranza judicial (cartera no securitizada)	1.405	17.643.606	1.283	18.635.236
Totales	2.187	25.097.664	1.893	28.090.057

El detalle del número y monto de las operaciones efectuadas en el segmento Matriz y Otras filiales, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Descripción de operación	Acumulado al			
	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Número de operaciones	Monto de las operaciones M\$	Número de operaciones	Monto de las operaciones M\$
Mutuos Hipotecarios Endosables	256	36.710.345	186	29.882.238
Financiamiento Automotriz y Leasing	8.511	198.495.185	11.557	306.237.768
Totales	8.767	235.205.530	11.743	336.120.006

En los dos cuadros anteriores, no se incluye información relacionada con los segmentos Bancos y Seguros. En el primer caso, el Oficio Circular N° 506 del año 2009 de la CMF, permite que la información incluida de los Bancos en las notas de BICECORP sea la misma que él publica en sus propios Estados Financieros Consolidados Intermedios. Los Bancos no contemplan este tipo de información en sus estados financieros. En el segundo caso, el Oficio Circular N° 715 de la CMF no le es aplicable a las compañías de seguros.

8.a. Bancos

8.a.1 Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2026, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

30 de junio de 2026																
Corriente																
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Activos antes de provisiones											Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Neto		
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					Subtotal	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación							
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$					M\$
Colocaciones comerciales																
Préstamos Comerciales	3.478.439.706	170.356.561	310.847.179	250.715.648	19.650.395	4.230.009.489	37.566.655	2.247.418	4.483.483	84.669.153	4.726.922	133.693.631	-	133.693.631	4.096.315.858	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	442.653.632	5.346.550	41.269.298	1.918.383	565.070	491.752.933	13.385.918	155.937	3.359.328	804.171	209.701	17.915.055	-	17.915.055	473.837.878	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	257.718.262	24.546.147	24.708.936	1.950.762	485.935	309.410.042	10.017.458	532.559	1.681.280	447.293	141.253	12.819.843	-	12.819.843	296.590.199	
Créditos comercio exterior entre terceros países	8.679.531	-	-	-	-	8.679.531	13.208	-	-	-	-	13.208	-	13.208	8.666.323	
Deudores en cuentas corrientes	20.036.677	23.341.290	2.606.862	825.536	2.621.533	49.431.898	448.971	449.176	156.463	494.062	1.278.205	2.826.877	-	2.826.877	46.605.021	
Deudores por tarjetas de crédito	7.371.343	9.311.678	396.577	67.799	476.900	17.624.297	236.221	299.358	41.337	37.668	239.821	854.405	-	854.405	16.769.892	
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	206.089.984	23.371.209	21.770.637	1.384.828	587.807	253.204.465	931.771	114.770	69.546	238.762	150.479	1.505.328	-	1.505.328	251.699.137	
Préstamos estudiantiles	-	2.737.743	-	-	101.295	2.839.038	-	-	106.489	-	69.849	176.338	-	176.338	2.662.700	
Otros créditos y cuentas por cobrar	928.974	457.081	72.711	476.070	1.258.751	3.193.587	26.845	83.043	9.936	315.757	570.096	1.005.677	-	1.005.677	2.187.910	
Adeudado por Bancos	342.457	-	-	-	-	342.457	-	-	-	-	-	-	-	-	342.457	
Subtotal	4.422.260.566	259.468.259	401.672.200	257.339.026	25.747.686	5.366.487.737	62.627.047	3.988.750	9.801.373	87.006.866	7.386.326	170.810.362	-	170.810.362	5.195.677.375	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	23.906	-	-	-	23.906	-	-	-	-	-	-	-	-	23.906	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	12.916.136	-	-	891.180	13.807.316	-	2.726	-	-	70.320	73.046	-	73.046	13.734.270	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	858.945	-	-	707.271	1.566.216	-	2.139	-	-	15.765	17.904	-	17.904	1.548.312	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	50.853	-	-	69.483	120.336	-	121	-	-	1.992	2.113	-	2.113	118.223	
Subtotal	-	13.849.840	-	-	1.667.934	15.517.774	-	4.986	-	-	88.077	93.063	-	93.063	15.424.711	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	157.301.743	-	-	6.368.390	163.670.133	-	5.952.004	-	-	3.338.101	9.290.105	-	9.290.105	154.380.028	
Deudores en cuentas corrientes	-	64.767.881	-	-	3.569.804	68.337.685	-	3.594.384	-	-	2.004.209	5.598.593	-	5.598.593	62.739.092	
Deudores por tarjetas de crédito	-	220.398.392	-	-	3.593.337	223.991.729	-	9.001.004	-	-	2.009.596	11.010.600	-	11.010.600	212.981.129	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	442.468.016	-	-	13.531.531	455.999.547	-	18.547.392	-	-	7.351.906	25.899.298	-	25.899.298	430.100.249	
Totales	4.422.260.566	715.786.115	401.672.200	257.339.026	40.947.151	5.838.005.058	62.627.047	22.541.128	9.801.373	87.006.866	14.826.309	196.802.723	-	196.802.723	5.641.202.335	

Créditos y cuentas por cobrar a clientes	No corriente																		
	Activos antes de provisiones						Provisiones constituidas									Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento								
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación								
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Grupal							
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
Al 30 de junio de 2026																			
Colocaciones comerciales																			
Préstamos Comerciales	4.381.028.011	947.745.558	377.177.703	185.941.566	54.415.867	5.946.308.705	36.391.978	6.057.898	13.453.569	45.767.785	11.431.213	113.102.443			113.102.443	5.833.206.262			
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	(26.405.181)	-	-	-	-	(26.405.181)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.405.181)			
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	10.382.249	-	-	-	-	10.382.249	71.431	-	-	-	-	71.431	-	-	71.431	10.310.818			
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Deudores en cuentas corrientes	(454)	-	-	-	-	(454)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(454)			
Deudores por tarjetas de crédito	(1.015)	-	-	-	-	(1.015)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.015)			
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Operaciones de leasing financiero comerciales	698.198.622	61.781.085	64.109.364	30.078.943	2.330.786	856.498.800	2.464.860	459.068	317.492	12.605.873	596.681	16.443.974	-	-	16.443.974	840.054.826			
Préstamos estudiantiles	-	22.964.025	-	-	249.656	23.213.681	-	1.328.125	-	-	158.748	1.486.873	-	-	1.486.873	21.726.808			
Otros créditos y cuentas por cobrar	953.363	50.668	8.638	1.915	38	1.014.622	6.353	913	1.380	633	12	9.291	327.857	-	337.148	677.474			
Subtotal	5.064.155.595	1.032.541.336	441.295.705	216.022.424	56.996.347	6.811.011.407	38.934.622	7.846.004	13.772.441	58.374.291	12.186.654	131.114.012	327.857	-	131.441.869	6.679.569.538			
Colocaciones para vivienda																			
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	38.224	-	-	-	38.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.224			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	859.530.817	-	-	40.061.024	899.591.841	-	2.030.149	-	-	1.531.427	3.561.576	-	-	3.561.576	896.030.265			
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	2.611.336.107	-	-	28.666.120	2.640.002.227	-	1.003.442	-	-	828.130	1.831.572	-	-	1.831.572	2.638.170.655			
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	1.440.986	1.440.986	-	-	-	-	43.825	43.825	-	-	43.825	1.397.161			
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	2.143.008	-	-	58.722	2.201.730	-	703	-	-	2.195	2.898	-	-	2.898	2.198.832			
Subtotal	-	3.473.048.156	-	-	70.226.852	3.543.275.008	-	3.034.294	-	-	2.405.577	5.439.871	-	-	5.439.871	3.537.835.137			
Colocaciones de consumo																			
Créditos de consumo en cuotas	-	280.567.865	-	-	20.166.696	300.734.561	-	10.943.753	-	-	10.499.909	21.443.662	-	-	21.443.662	279.290.899			
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Subtotal	-	280.567.865	-	-	20.166.696	300.734.561	-	10.943.753	-	-	10.499.909	21.443.662	-	-	21.443.662	279.290.899			
Totales	5.064.155.595	4.786.157.357	441.295.705	216.022.424	147.389.895	10.655.020.976	38.934.622	21.824.051	13.772.441	58.374.291	25.092.140	157.997.545	327.857	-	158.325.402	10.496.695.574			

Al 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

31 de diciembre 2025																
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	Corriente															
	Cartera normal		Activos antes de provisiones			Total	Cartera normal		Provisiones constituidas			Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Neto	
			Cartera	Cartera en Incumplimiento					Cartera	Cartera en Incumplimiento						
			Subestándar	Evaluación					Subestándar	Evaluación						
			Evaluación	Individual	Grupal				Individual	Grupal	Individual					Grupal
Al 31 de diciembre de 2025	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	M\$	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	M\$	M\$	M\$	M\$	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Colocaciones comerciales																
Préstamos Comerciales	3.423.005.186	167.446.201	348.925.384	266.188.189	19.457.033	4.225.021.993	35.573.297	2.175.691	4.536.214	77.825.770	4.767.524	124.878.496	502.427	125.380.923	4.099.641.070	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	326.277.094	4.708.285	42.068.521	1.938.892	407.090	375.399.882	11.676.811	153.725	2.863.692	1.002.315	155.368	15.851.911	-	15.851.911	359.547.971	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	275.436.555	26.336.829	16.552.247	1.638.254	267.018	320.230.903	9.192.802	591.693	1.132.633	217.955	86.268	11.221.351	-	11.221.351	309.009.552	
Deudores en cuentas corrientes	35.016.797	23.372.639	3.533.708	981.403	2.071.382	64.975.929	996.776	433.555	105.242	508.488	1.079.661	3.123.722	-	3.123.722	61.852.207	
Deudores por tarjetas de crédito	5.821.847	8.692.159	365.784	22.152	445.868	15.347.810	183.925	263.160	37.188	9.640	221.205	715.118	-	715.118	14.632.692	
Operaciones de factoraje	144.101.037	43.268.981	5.857.503	562.237	397.959	194.187.717	3.084.253	1.075.732	35.105	403.831	134.433	4.733.354	-	4.733.354	189.454.363	
Operaciones de leasing financiero comerciales	192.163.855	22.804.538	26.868.865	1.258.693	771.886	243.867.837	1.023.670	120.847	24.284	441.177	197.601	1.807.579	-	1.807.579	242.060.258	
Préstamos estudiantiles	-	2.490.980	-	-	70.133	2.561.113	-	97.232	-	-	45.277	142.509	-	142.509	2.418.604	
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.594.755	218.063	108.087	1.201.038	1.255.959	4.377.902	30.499	35.272	13.306	946.407	569.832	1.595.316	-	1.595.316	2.782.586	
Adeudado por Bancos	50.588.402	-	-	-	-	50.588.402	-	-	-	-	-	-	-	-	50.588.402	
Subtotal	4.454.005.528	299.338.675	444.280.099	273.790.858	25.144.328	5.496.559.488	61.762.033	4.946.907	8.747.664	81.355.583	7.257.169	164.069.356	502.427	164.571.783	5.331.987.705	
Colocaciones para vivienda																
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	35.562	-	-	-	35.562	-	2	-	-	-	2	-	2	35.560	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	11.155.141	-	-	818.264	11.973.405	-	3.048	-	-	81.009	84.057	-	84.057	11.889.348	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	16.177	16.177	-	3.915	-	-	618.018	621.933	-	621.933	(605.756)	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	44.914	-	-	65.982	110.896	-	211	-	-	1.985	2.196	-	2.196	108.700	
Subtotal	-	11.235.617	-	-	900.423	12.136.040	-	7.176	-	-	701.012	708.188	-	708.188	11.427.852	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	159.393.957	-	-	5.664.246	165.058.203	-	5.897.193	-	-	2.967.024	8.864.217	-	8.864.217	156.193.986	
Deudores en cuentas corrientes	-	71.392.148	-	-	3.355.065	74.747.213	-	3.690.895	-	-	1.862.023	5.552.918	-	5.552.918	69.194.295	
Deudores por tarjetas de crédito	-	212.108.510	-	-	3.665.024	215.773.534	-	8.655.743	-	-	2.017.078	10.672.821	-	10.672.821	205.100.713	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	442.894.615	-	-	12.684.335	455.578.950	-	18.243.831	-	-	6.846.125	25.089.956	-	25.089.956	430.488.994	
Totales	4.454.005.528	753.468.907	444.280.099	273.790.858	38.729.086	5.964.274.478	61.762.033	23.197.914	8.747.664	81.355.583	14.804.306	189.867.500	502.427	190.369.927	5.773.904.551	

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2025	No corriente															Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Neto
	Cartera normal Evaluación	Activos antes de provisiones			Total	Cartera normal Evaluación	Provisiones constituidas												
		Cartera	Cartera en incumplimiento				Cartera	Cartera en incumplimiento											
			Individual	Grupal				Individual	Grupal	Individual	Grupal								
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Colocaciones comerciales																			
Préstamos Comerciales	4.000.948.944	966.626.551	533.624.618	190.864.961	52.738.170	5.744.803.244	29.854.835	5.819.680	16.233.269	39.097.602	11.006.577	102.011.963	-	102.011.963	-	102.011.963	5.642.791.281		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	1.621.129	-	-	-	-	1.621.129	69.303	-	-	-	-	69.303	-	69.303	-	69.303	1.551.826		
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores por tarjetas de crédito	564	6.268	43	-	-	6.875	33	1.700	6	-	-	1.739	-	1.739	-	1.739	5.136		
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Operaciones de leasing financiero comerciales	712.415.301	57.231.425	62.815.671	29.355.446	1.733.246	863.551.089	2.638.776	377.648	251.863	13.018.191	572.334	16.858.812	-	16.858.812	-	16.858.812	846.692.277		
Préstamos estudiantiles	-	22.223.018	-	-	211.826	22.434.844	-	1.322.194	-	-	136.329	1.458.523	-	1.458.523	-	1.458.523	20.976.321		
Otros créditos y cuentas por cobrar	285.765	36.789	3.340	855	-	326.749	6.109	661	448	86	-	7.304	-	7.304	-	7.304	319.445		
Subtotal	4.715.271.703	1.046.124.051	596.443.672	220.221.262	54.683.242	6.632.743.930	32.569.056	7.521.883	16.485.586	52.115.879	11.715.240	120.407.644	-	120.407.644	-	120.407.644	6.512.336.286		
Colocaciones para vivienda																			
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	44.822	-	-	-	44.822	-	9	-	-	-	9	-	9	-	9	44.813		
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	886.745.427	-	-	35.369.207	922.114.634	-	2.235.072	-	-	1.277.579	3.512.651	-	3.512.651	-	3.512.651	918.601.983		
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	2.465.306.728	-	-	22.909.107	2.488.215.835	-	1.107.393	-	-	-	1.107.393	-	1.107.393	-	1.107.393	2.487.108.442		
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	1.440.986	1.440.986	-	-	-	-	43.825	43.825	-	43.825	-	43.825	1.397.161		
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	2.163.548	-	-	45.637	2.209.185	-	724	-	-	693	1.417	-	1.417	-	1.417	2.207.768		
Subtotal	-	3.354.260.525	-	-	59.764.937	3.414.025.462	-	3.343.198	-	-	1.322.097	4.665.295	-	4.665.295	-	4.665.295	3.409.360.167		
Colocaciones de consumo																			
Créditos de consumo en cuotas	-	301.978.995	-	-	18.117.523	320.096.518	-	11.622.334	-	-	9.484.043	21.106.377	-	21.106.377	-	21.106.377	298.990.141		
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.929.722	-	-	11.131	1.940.853	-	67.219	-	-	5.936	73.155	-	73.155	-	73.155	1.867.698		
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	303.908.717	-	-	18.128.654	322.037.371	-	11.689.553	-	-	9.489.979	21.179.532	-	21.179.532	-	21.179.532	300.857.839		
Totales	4.715.271.703	4.704.293.293	596.443.672	220.221.262	132.576.833	10.368.806.763	32.569.056	22.554.634	16.485.586	52.115.879	22.527.316	146.252.471	-	146.252.471	-	146.252.471	10.222.554.292		

Las garantías recibidas por el Banco, destinadas a asegurar el cobro de los créditos y cuentas por cobrar a clientes corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre bienes corporales, acciones e instrumentos financieros, entre otras. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 107% y a un 105%, respectivamente.

En el caso de las garantías hipotecarias al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el valor razonable de éstas corresponde a un 93% y 91%, respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

Durante periodo de seis meses comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025 el Banco no realizó compras significativas de créditos.

El Banco posee bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial, cuyo valor bruto al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 asciende a MM\$ 7.243 y a MM\$ 18.380, respectivamente. Adicionalmente, mantiene bienes recuperados de leasing por MM\$ 2.048 y MM\$ 480 al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre 2025, respectivamente.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero que se presentan en este rubro. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, MM\$ 471.027 y MM\$ 473.844 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$ 640.117 y MM\$ 635.518 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente.

8.a.2 Provisiones por riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo	30 de junio de 2026														
	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo														
	Colocaciones comerciales						Colocaciones para vivienda						Colocaciones de consumo		
	Cartera normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera normal		Cartera en Incumplimiento		Cartera normal		Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Grupal	Grupal	Total	Grupal	Grupal	Total	
Al 30 de junio de 2026	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	94.331.087	12.466.770	25.233.250	133.471.464	18.974.429	284.477.000	502.427	284.979.427	3.350.372	2.023.111	5.373.483	29.933.391	16.336.097	46.269.488	
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(12.616.061)	786.249	(1.012.646)	17.671.058	4.166.652	8.995.252	(129.993)	8.865.259	(210.670)	713.677	503.007	(2.677.743)	7.947.755	5.270.012	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:															
Normal individual hasta Subestándar	(783.285)	-	2.304.418	-	-	1.521.133	(685)	1.520.448	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(64)	-	-	23.957	-	23.893	-	23.893	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(655.912)	1.883.277	-	1.227.365	(305)	1.227.060	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	1.597.835	-	(2.491.851)	-	-	(894.016)	-	(894.016)	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(1.176.414)	-	(1.176.414)	-	(1.176.414)	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(58.312)	-	(58.312)	-	(58.312)	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(1.199.866)	-	-	4.378.906	3.179.040	(11)	3.179.029	(344.981)	746.586	401.605	(7.905.163)	9.899.802	1.994.639	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	26.536	-	-	(835.754)	(809.218)	-	(809.218)	2.233	(123.904)	(121.671)	20.377	(364.186)	(343.809)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(617.185)	579.446	(188.274)	-	-	(226.013)	(291)	(226.304)	-	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.116.047	(681.130)	187.798	27.368	(194.202)	465.881	(56)	465.825	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	56.442.105	4.229.853	3.674.663	17.715.234	1.292.884	83.354.739	-	83.354.739	741.571	13.594	755.165	4.919.028	4.700.071	9.619.099	
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.947.748	1.340.099	330.333	134.041	7.425.290	13.177.511	-	13.177.511	-	-	-	16.079.025	1.811.321	17.890.346	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(42.557.408)	(4.569.017)	(4.126.454)	(25.562.098)	(1.630.922)	(78.445.899)	(43.229)	(78.489.128)	(288.361)	(611.823)	(900.184)	(10.890.536)	(4.728.019)	(15.618.555)	
Aplicación de provisiones por castigos	(25.178)	(1.153.601)	-	(157.854)	(14.035.114)	(15.371.747)	-	(15.371.747)	(210.884)	(267.587)	(478.471)	-	(17.752.096)	(17.752.096)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	726.028	9.415	318.489	1.409.436	20.811	2.484.179	-	2.484.179	-	-	-	13.836	-	13.836	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2026	101.561.669	11.834.754	23.573.814	145.381.157	19.572.980	301.924.374	327.857	302.252.231	3.039.280	2.493.654	5.532.934	29.492.215	17.850.745	47.342.960	

31 de diciembre de 2025																
Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio															
	Colocaciones comerciales						Colocaciones para vivienda						Colocaciones de consumo			
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Cartera normal		Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal		Cartera en incumplimiento	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					Evaluación	Evaluación	Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				Grupal	Grupal	Grupal		Grupal			
Al 31 de diciembre de 2025	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	48.193.924	6.239.903	11.818.648	29.190.869	5.132.500	100.575.844	735.602	101.311.446	1.239.155	728.217	1.967.372	3.655.075	3.538.968	7.194.043		
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	46.472.358	8.471.873	11.272.933	111.553.331	11.334.739	189.105.234	66.350	189.171.584	1.695.842	1.461.236	3.157.078	18.971.583	10.366.888	29.338.471		
Constitución / liberación) de provisiones por:																
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(11.145.740)	190.400	(3.286.445)	16.438.090	4.679.551	6.875.856	(254.539)	6.621.317	689.046	140.447	829.493	(1.007.991)	3.641.414	2.633.423		
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)] :																
Normal individual hasta Subestándar	(3.252.293)	-	6.096.407	-	-	2.844.114	(196)	2.843.918	-	-	-	-	-	-		
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(60.740)	-	-	140.887	-	80.147	-	80.147	-	-	-	-	-	-		
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(2.510.111)	5.283.256	-	2.773.145	(224)	2.772.921	-	-	-	-	-	-		
Subestándar hasta Normal individual	277.433	-	(439.552)	-	-	(162.119)	(450)	(162.569)	-	-	-	-	-	-		
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	5.425.134	(5.871.423)	-	(446.289)	-	(446.289)	-	-	-	-	-	-		
Incumplimiento individual hasta Normal individual	8.182	-	-	(16.369)	-	(8.187)	-	(8.187)	-	-	-	-	-	-		
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(1.006.588)	-	-	17.926.640	16.920.052	2.372	16.922.424	(232.431)	1.229.552	997.121	(3.921.969)	6.465.324	2.543.355		
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	12.243	-	-	(346.530)	(334.287)	-	(334.287)	687	(49.745)	(49.058)	6.911	(130.998)	(124.087)		
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(422.390)	351.706	(21.488)	-	-	(92.172)	(376)	(92.548)	-	-	-	-	-	-		
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	965.338	(656.177)	224.421	188.770	(392.150)	330.202	(89)	330.113	-	-	-	-	-	-		
Nuevos créditos originados	82.958.441	8.634.565	9.193.024	5.048.998	1.184.770	107.019.798	510	107.020.308	520.077	3.062	523.139	5.414.867	3.388.923	8.803.790		
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	4.016.588	1.526.541	161.871	12.524	216.071	5.933.595	-	5.933.595	-	-	-	16.382.004	1.269.953	17.651.957		
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Pago de créditos	(71.080.223)	(8.948.343)	(11.747.340)	(25.295.049)	(1.463.716)	(118.534.671)	(46.533)	(118.581.204)	(562.004)	(514.095)	(1.076.099)	(15.384.409)	(3.409.451)	(18.773.860)		
Aplicación de provisiones por castigos	-	(2.309.664)	-	(1.080.227)	(19.248.193)	(22.638.084)	-	(22.638.084)	-	(975.563)	(975.563)	-	(8.878.230)	(8.878.230)		
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.820.893	85.182	5.906.075		
Diferencias de cambio	(2.599.791)	(39.689)	(954.252)	(2.122.193)	(49.253)	(5.765.178)	-	(5.765.178)	-	-	-	(23.573)	(1.876)	(25.449)		
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saldo al 31 de diciembre de 2025	94.331.087	12.466.770	25.233.250	133.471.464	18.974.429	284.477.000	502.427	284.979.427	3.350.372	2.023.111	5.373.483	29.933.391	16.336.097	46.269.488		

Además de las provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país, para cubrir operaciones en el exterior, provisiones por créditos contingentes y provisiones adicionales, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro otras provisiones (ver Nota 20).

Venta de créditos de la cartera de colocaciones

Durante el periodo de seis meses comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 el Banco no realizó cesiones/ventas significativas de créditos. En el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 Banco BICE registró una utilidad de MM\$ 1, por cesiones de créditos de la cartera comercial individual que fue reconocida en dicho periodo.

La Circular N°3.548 (emitida por la Comisión para el Mercado Financiero en marzo de 2014) precisa el tratamiento para la presentación de los resultados que se originan en el caso de ventas de créditos de la cartera de colocaciones, determinando que la utilidad o pérdida neta por venta de créditos (Adeudados por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes), es calculado mediante la diferencia entre el valor en efectivo percibido (o el valor razonable de los instrumentos que se reciben como contraprestación) y el valor neto de provisiones de los activos cedidos, registrado a la fecha de la venta. Los ingresos por venta de cartera castigada se incluyen en esta línea (Resultado financiero por dar de baja activos financieros a costo amortizado) y no como recuperación de cartera castigada.

8.b. Seguros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Colocaciones	203.980.315	1.656.995.801	144.403.965	1.068.347.270
Otras cuentas por cobrar	128.321.373	535.808.013	155.871.352	572.607.259
Totales	332.301.688	2.192.803.814	300.275.317	1.640.954.529

8.b.1 Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de colocaciones de Seguros, es la siguiente:

Detalle (corriente)	30 de junio de 2026		
	Corriente		
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Activo neto M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	179.041.386	8.606.944	170.434.442
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	35.408.168	1.862.295	33.545.873
Totales	214.449.554	10.469.239	203.980.315

Detalle (no corriente)	30 de junio de 2026		
	No Corriente		
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Activo neto M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	1.585.922.053	4.651.231	1.581.270.822
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	78.028.139	2.303.160	75.724.979
Totales	1.663.950.192	6.954.391	1.656.995.801

Detalle (corriente)	31 de diciembre de 2025		
	Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	123.693.795	6.019.605	117.674.190
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	28.325.481	1.595.706	26.729.775
Totales	152.019.276	7.615.311	144.403.965

Detalle (no corriente)	31 de diciembre de 2025		
	No Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	1.023.160.131	1.998.076	1.021.162.055
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	49.051.479	1.866.264	47.185.215
Totales	1.072.211.610	3.864.340	1.068.347.270

8.b.2 El detalle de Otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes asociadas a la cartera de colocaciones al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento financiero por cobrar	57.047.560	462.520.540	56.065.205	546.507.118
Arrendamiento operativo por cobrar	48.946	-	33.538	-
Cuentas por cobrar por arriendos de propiedades	2.159.372	-	1.733.349	-
Deudores por primas	39.430.209	-	52.266.313	-
Cuentas por cobrar inversiones	9.180.644	-	10.225.466	8.449.251
Deudores por reaseguros	12.038.293	-	18.163.263	1.257.847
Cuentas por cobrar inmobiliarias	-	-	14.339.089	-
Cuentas por cobrar varias	13.033.161	56.728.472	11.876.846	447.187
Provisión de incobrables deudores por primas	(2.572.173)	-	(933.884)	-
Provisión de incobrables por arriendos	(2.727.796)	-	(9.976.315)	(1.727)
Otros (avance tenedores de pólizas)	683.157	16.559.001	2.078.482	15.947.583
Totales	128.321.373	535.808.013	155.871.352	572.607.259

8.b.3 Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales	Provisiones individuales
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	18.525.510	3.864.340
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	-
Provisiones constituidas	8.622.104	3.451.508
Liberación de provisiones	(11.378.406)	(361.457)
Saldo al 30 de junio de 2026	15.769.208	6.954.391

Detalle	31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales	Provisiones individuales
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	8.248.882	3.447.931
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	3.357.783	-
Provisiones constituidas	11.045.160	2.639.105
Liberación de provisiones	(4.126.315)	(2.222.696)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	18.525.510	3.864.340

8.c. Matriz y otras sociedades

8.c.1 Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de las colocaciones para la Matriz y otras sociedades es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera de colocaciones	1.029.028.428	340.394.023	916.765.544	280.042.624
Dividendos por cobrar mutuos hipotecarios	707.943	-	107.520	-
Otras cuentas por cobrar	40.002.887	-	1.730.690	-
Otras provisiones	(928.587)	-	(13.558)	-
Totales	1.068.810.671	340.394.023	918.590.196	280.042.624

8.c.2 Al 30 de junio de 2026, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y otras sociedades, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026			
	Corriente			Activo neto
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	739.837.246	1.388.689	-	738.448.557
Operaciones de crédito	13.529.090	117.599	-	13.411.491
Operaciones de leasing	96.832.971	3.402.446	567.271	92.863.254
Floor planning (*)	19.578.157	1.747.276	-	17.830.881
Otros deudores y cuentas por cobrar	4.774.709	260.086	-	4.514.623
Subtotal	874.552.173	6.916.096	567.271	867.068.806
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	38.182.820	397.138	-	37.785.682
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo y leasing en cuotas	118.479.071	136.859	7.499.981	110.842.231
Otros créditos y cuentas por cobrar	18.877.337	5.545.628	-	13.331.709
Subtotal	137.356.408	5.682.487	7.499.981	124.173.940
Totales	1.050.091.401	12.995.721	8.067.252	1.029.028.428

Detalle	30 de junio de 2026			
	No Corriente			Activo neto
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	-	-	-	-
Operaciones de leasing	181.664.234	6.059.688	609.323	174.995.223
Subtotal	181.664.234	6.059.688	609.323	174.995.223
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	454.769	4.432	-	450.337
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo	172.342.191	106.047	7.287.681	164.948.463
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
Subtotal	172.342.191	106.047	7.287.681	164.948.463
Totales	354.461.194	6.170.167	7.897.004	340.394.023

BK SpA, financia a sus clientes la adquisición de vehículos automotrices, mediante contratos de arrendamiento financiero, que se presentan en el rubro Créditos de consumo y leasing en cuotas.

(*) La cartera de floor planning de la filial BK SpA corresponde a operaciones de financiamiento, en donde BK SpA, con el propósito de apoyar y promover las ventas de aquellos vehículos motorizados importados, distribuidos y comercializados por sus proveedores, financia tales operaciones de adquisición de vehículos. Este financiamiento se materializa mediante la compra de vehículos motorizados particulares y comerciales por parte de BK SpA, con el fin de entregarlos en consignación al Concesionario.

Para tales efectos, BK evalúa el monto de financiamiento que el Concesionario tendrá disponible a través del financiamiento de inventarios de vehículos en función de la evaluación de riesgo efectuada por BK SpA y que determinará el monto máximo del valor de compra del total de vehículos en consignación que el Concesionario puede tener.

La consignación de estos vehículos tiene establecido un período de venta mayor o igual a 30 días dependiendo el tipo de vehículo. Una vez concluido el plazo sin haberse vendido el vehículo, se determina un mayor precio a pagar por el Concesionario para la compra del vehículo.

Por lo tanto, bajo este rubro se ha clasificado el uso del financiamiento de inventario de vehículos, equivalente al costo de adquisición de los vehículos mantenidos por los consignatarios para su venta. Esta cuenta se presenta neta de la estimación de deudores incobrables o deterioro.

El detalle de la inversión bruta en arrendamientos financieros, ingresos financieros no devengados y los pagos mínimos financieros al valor presente del segmento Matriz y filiales, al 30 de junio de 2026, es el siguiente:

	30 de junio de 2026			
	Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversión bruta en arrendamientos financieros (Activos en leasing)	7.927.169	541.149.254	-	549.076.423
Ingresos financieros no devengados por arrendamientos financieros	21.589.518	33.776.101	2.912.320	58.277.939
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por cobrar, al valor presente	88.029.734	168.336.764	13.327.470	269.693.968

8.c.3 Al 31 de diciembre de 2025, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y otras sociedades, es la siguiente:

Detalle	31 de diciembre de 2025			
	Corriente			Activo neto
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	623.460.479	1.078.332	-	622.382.147
Operaciones de crédito	20.484.760	263.184	-	20.221.576
Operaciones de leasing	83.786.847	2.533.505	557.954	80.695.388
Floor planning (*)	20.547.220	1.446.221	-	19.100.999
Otros deudores y cuentas por cobrar	10.209.799	759.235	-	9.450.564
Subtotal	758.489.105	6.080.477	557.954	751.850.674
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	30.913.459	303.791	-	30.609.668
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo y leasing en cuotas	103.685.063	93.654	6.862.959	96.728.450
Otros créditos y cuentas por cobrar	42.791.493	5.214.741	-	37.576.752
Subtotal	146.476.556	5.308.395	6.862.959	134.305.202
Totales	935.879.120	11.692.663	7.420.913	916.765.544

Detalle	31 de diciembre de 2025			
	No Corriente			Activo neto
	Cartera de crédito M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	-	-	-	-
Operaciones de leasing	146.617.360	4.998.043	519.415	141.099.902
Subtotal	146.617.360	4.998.043	519.415	141.099.902
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	468.460	4.285	-	464.175
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo	144.678.674	87.197	6.871.714	137.719.763
Otros créditos y cuentas por cobrar	758.784	-	-	758.784
Subtotal	145.437.458	87.197	6.871.714	138.478.547
Totales	292.523.278	5.089.525	7.391.129	280.042.624

BK SpA, financia a sus clientes la adquisición de vehículos automotrices, mediante contratos de arrendamiento financiero, que se presentan en el rubro Créditos de consumo y leasing en cuotas.

El detalle de la inversión bruta en arrendamientos financieros, ingresos financieros no devengados y los pagos mínimos financieros al valor presente del segmento Matriz y otras sociedades, al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2025			Totales M\$
	Hasta 1 año M\$	Entre 1 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	
Inversión bruta en arrendamientos financieros (Activos en leasing)	3.714.420	516.230.670	-	519.945.090
Ingresos financieros no devengados por arrendamientos financieros	14.169.018	34.349.040	2.807.690	51.325.748
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por cobrar, al valor presente	77.179.083	133.667.537	12.949.823	223.796.443

8.c.4 Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las provisiones por riesgo de crédito, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de cada año	11.706.221	7.420.913	19.127.134	5.089.525	7.391.129	12.480.654
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	-	-	-	-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	11.760.338	4.262.469	16.022.807	1.918.614	4.099.304	6.017.918
Provisiones liberadas	(9.542.251)	(3.616.130)	(13.158.381)	(837.972)	(3.593.429)	(4.431.401)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2026	13.924.308	8.067.252	21.991.560	6.170.167	7.897.004	14.067.171

Detalle	31 de diciembre de 2025					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de cada año	4.877.086	5.922.477	10.799.563	4.973.180	5.534.370	10.507.550
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	-	-	-	-	-	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	6.610.696	84.155	6.694.851	-	-	-
Provisiones constituidas	42.748.218	5.796.013	48.544.231	3.076.894	5.984.353	9.061.247
Provisiones liberadas	(42.529.779)	(4.381.732)	(46.911.511)	(2.960.549)	(4.127.594)	(7.088.143)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	11.706.221	7.420.913	19.127.134	5.089.525	7.391.129	12.480.654

9. INVENTARIOS CORRIENTES

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los Inventarios Corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	-	-
Seguros	-	-
Matriz y otras sociedades	83.629.851	72.526.513
Totales	83.629.851	72.526.513

La Sociedad incorporó un nuevo rubro operativo identificado como Inventarios corrientes, el cual se originó a raíz de la combinación de negocios en la que BICECORP S.A. tomó el control de Grupo Security S.A. a partir del 1 de marzo de 2025. Grupo Security S.A. (Hoy BICECORP S.A.) a través de sus filiales Sociedad Inmobiliaria Security S.A. y filiales ha desarrollado actividades dentro de dicho rubro previo a la transacción por lo que, a partir de la fecha de adquisición, ha sido incluido en la estructura operativa y de presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Conceptos	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Terrenos (Inversiones en Obras)	82.866.180	70.761.023
Casas	587.399	587.399
Departamentos	-	932.042
Bodegas	33.764	37.092
Estacionamientos	142.508	208.957
Totales	83.629.851	72.526.513

El movimiento de los Inventarios Corrientes al 30 de junio de 2026, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026					
	Saldo al 1 de enero de 2026	Compras	Traspaso	Ventas	Otros	Saldo final
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos (Inversiones en Obras)	70.761.023	11.286.656	-	-	818.501	82.866.180
Casas	587.399	-	-	-	-	587.399
Departamentos	932.042	-	-	-	(932.042)	-
Bodegas	37.092	-	-	-	(3.328)	33.764
Estacionamientos	208.957	-	-	-	(66.449)	142.508
Totales	72.526.513	11.286.656	-	-	(183.318)	83.629.851

Detalle	31 de diciembre 2025					
	Saldo al 1 de marzo de 2025	Compras	Traspaso	Ventas	Otros	Saldo final
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos (Inversiones en Obras)	52.654.573	18.215.576	29.650	-	(138.776)	70.761.023
Casas	587.399	-	-	-	-	587.399
Departamentos	4.475.469	-	-	(3.543.427)	-	932.042
Bodegas	75.034	-	-	(37.942)	-	37.092
Estacionamientos	456.650	-	-	(240.297)	(7.396)	208.957
Totales	58.249.125	18.215.576	29.650	(3.821.666)	(146.172)	72.526.513

10. **ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA O COMO MANTENIDOS PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS**

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de este rubro, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	9.733.079	-	17.707.186	-
Seguros	-	-	-	-
Matriz y otras sociedades	6.066.539	-	4.155.656	-
Totales	15.799.618	-	21.862.842	-

Detalle	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Bancos	Seguros	Matriz y Otras sociedades	Banco BICE y filiales	Seguros	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	7.685.195	-	701	17.279.591	-	701
Bienes recuperados de leasing para la venta	2.047.884	-	6.065.838	427.595	-	4.154.955
Total Activo	9.733.079	-	6.066.539	17.707.186	-	4.155.656
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	-	-	-	-
Bienes recuperados de leasing para la venta	-	-	-	-	-	-
Total Pasivo	-	-	-	-	-	-

11. **INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION**

La metodología de valorización de las Inversiones en asociadas y otras sociedades, se describe en Nota 2.34 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de las inversiones contabilizadas bajo este rubro es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Inversiones en asociadas (11.a)	90.071.375	73.102.902
Inversión en otras sociedades (11.b)	13.548.615	11.601.356
Totales	103.619.990	84.704.258

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el efecto en la participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación es:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Participación en ganancias (pérdidas) (11.a)	(6.726.968)	2.898.001
Dividendos recibidos (11.b)	674.087	733.218
Totales	(6.052.881)	3.631.219

11.a. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las inversiones en asociadas, es el siguiente:

RUT	Asociadas al 30 de junio de 2026	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2026	Inversiones adquiridas en una combinación de negocios	Adiciones (ventas)	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 30 de junio de 2026	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almshue S.A.	Chile	30,01%	1.450.015	-	-	370.712	-	-	1.820.727	-
76.326.533-1	Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA (56)	Chile	15,00%	1.129.633	-	149.406	112.952	-	-	1.391.991	-
76.455.471-K	Inmobiliaria Aguapiedra SpA	Chile	15,00%	145.824	-	-	-	-	-	145.824	-
76.455.482-5	Inmobiliaria Los Robles SpA	Chile	15,00%	305.243	-	-	20.676	-	-	325.919	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	Chile	37,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochosa SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	33,33%	249.296	-	-	11.560	-	-	260.856	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quilota SpA	Chile	25,00%	-	-	-	86.240	(47.801)	-	38.439	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oñatal S.A.	Chile	40,00%	748.033	-	-	17.961	-	-	765.994	-
76.911.692-3	Inmobiliaria Avesa Alto Ñuñoa SpA	Chile	35,00%	186.236	-	-	(186.236)	-	-	-	-
76.957.752-1	Desarrollos Industriales Dos SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.433.282-0	Desarrollos Industriales Tres SpA	Chile	40,00%	409.924	-	-	(352.296)	(58.000)	372	-	-
77.107.657-2	Inmobiliaria Domeyko SpA	Chile	24,50%	826.528	-	-	(45.376)	-	-	781.152	-
77.139.501-5	Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA (46)(51)(57)(67)(69)	Chile	40,00%	1.169.135	-	302.295	(124.844)	-	-	1.346.586	-
76.727.158-1	Inmobiliaria Barcelona SpA (48) (50)	Chile	50,00%	1.957.861	-	147.000	(50.313)	-	-	2.054.548	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Seguras S.A.	Chile	27,50%	5.061.822	-	-	(103.946)	-	-	4.957.876	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	50,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A. (47)	Chile	43,39%	1.920.630	-	9.407.577	(42.969)	-	-	11.285.238	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	35,00%	105.330	-	-	(3.447)	-	-	101.883	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	15,83%	12.585.747	-	-	755.374	(954.481)	326.011	12.712.651	-
76.453.061-6	Inmobiliaria San Francisco SpA	Chile	50,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.237.735-7	Inmobiliaria Cerro Grande S.A.	Chile	35,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.025.253-9	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte SpA	Chile	35,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.190.843-8	Inmobiliaria Plaza Granadilla SpA	Chile	25,00%	5.349.714	-	-	(90.273)	-	-	5.259.441	-
76.975.641-8	Inmobiliaria Robles SpA	Chile	24,50%	1.966.520	-	-	61.292	-	-	2.027.812	-
76.351.982-1	Inmobiliaria Roberto del Río SpA	Chile	24,50%	1.449.552	-	-	47.230	-	-	1.496.782	-
77.113.019-4	Inmobiliaria Zañartu SpA	Chile	24,50%	1.550.774	-	-	71.752	-	-	1.622.526	-
76.825.295-5	Inmobiliaria Vileña S.A.	Chile	35,00%	1.802.214	-	-	749.650	-	-	2.551.864	-
77.087.963-9	Inmobiliaria Lomas de Quilín SpA (58)	Chile	25,00%	1.551.768	-	89.852	(79.316)	-	-	1.562.304	-
77.114.596-5	Inmobiliaria Vicuña Mackenna 7205 SpA	Chile	41,20%	2.831.307	-	-	304.998	-	-	3.136.305	-
77.765.165-K	Inmobiliaria La Castellana SpA.	Chile	50,00%	4.817.769	-	-	(88.269)	-	-	4.729.500	-
76.785.861-2	Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA	Chile	39,74%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.696.704-1	Inmobiliaria Herminia B 12 SpA.	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.894.984-9	Inmobiliaria Miraflores 476 SpA	Chile	35,00%	769.123	-	-	(73.540)	-	-	695.583	-
77.716.154-7	Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA. (61)	Chile	25,00%	585.105	-	37.280	(84.307)	-	-	538.078	-
77.562.117-6	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA (60)(71)	Chile	25,00%	801.234	-	160.890	98.888	-	-	1.061.012	-
77.884.278-5	Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA (49)(63)(73)	Chile	50,00%	2.697.438	-	757.419	889.182	-	-	4.344.039	-
77.303.392-7	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA. (62)(70)	Chile	25,00%	818.224	-	306.640	(113.104)	-	-	1.011.760	-
77.967.313-8	Inmobiliaria LF SpA (64)	Chile	40,00%	3.861.444	-	280.000	67.104	-	-	4.208.548	-
76.800.464-1	Inmobiliaria Irrarrazabal 2325 SpA (72)	Chile	50,00%	4.407.085	-	2.558.639	(15.651)	-	-	6.950.573	-
77.389.291-1	Inmobiliaria Vicuña Mackenna SpA (52) (59)	Chile	33,33%	3.212.043	-	366.744	(629.523)	-	-	2.949.264	-
77.875.573-3	Nueva Chemsara SpA. (50)(68)	Chile	33,61%	-	-	7.561.167	(7.561.167)	-	-	-	-
77.891.135-3	Inmobiliaria Contigo 8 SpA. (53)(65)	Chile	50,00%	-	-	789.212	-	-	-	789.212	-
77.955.728-8	Inmobiliaria Contigo 8 SpA. (54)(66)	Chile	50,00%	-	-	1.495.220	-	-	-	1.495.220	-
76.507.823-7	Inmobiliaria Parque el Rodeo SpA	Chile	50,00%	1.708.066	-	-	(613.359)	-	-	1.094.707	-
77.006.218-7	Itahue Raíces SpA	Chile	50,00%	4.671.765	-	-	(134.603)	-	(1)	4.537.161	-
Totales				73.102.902	-	24.429.341	(6.726.968)	(1.060.282)	326.382	90.071.375	-

RUT	Asociadas al 31 de diciembre de 2025	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2025	Inversiones adquiridas en una combinación de negocios	Adiciones (ventas)	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 31 de diciembre de 2025	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almshue S.A.	Chile	30,01%	1.432.286	-	-	17.729	(93.508)	93.508	1.430.015	-
76.326.533-1	Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA	Chile	15,00%	1.176.804	-	-	(47.171)	-	-	1.129.633	-
76.455.471-K	Inmobiliaria Aguapiedra SpA	Chile	15,00%	571.775	-	(312.157)	125.494	(239.288)	-	145.824	-
76.455.482-5	Inmobiliaria Los Robles SpA	Chile	15,00%	323.223	-	-	(17.980)	(296)	296	305.243	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	Chile	37,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochosa SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	33,33%	208.632	-	-	40.664	-	-	249.296	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quilota SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oñatal S.A.	Chile	40,00%	615.447	-	-	132.586	-	-	748.033	-
76.911.692-3	Inmobiliaria Avesa Alto Ñuñoa SpA	Chile	35,00%	-	-	-	186.236	-	-	186.236	-
76.957.752-1	Desarrollos Industriales Dos SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.433.282-0	Desarrollos Industriales Tres SpA	Chile	40,00%	896.249	-	(1.291.717)	1.605.392	(800.000)	-	409.604	-
77.107.657-2	Inmobiliaria Domeyko SpA	Chile	24,50%	940.844	-	-	(114.316)	-	-	826.528	-
77.139.501-5	Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA (17)(30)(31)(36)(40)	Chile	40,00%	-	-	1.340.861	(171.726)	-	-	1.169.135	-
76.727.158-1	Inmobiliaria Barcelona SpA (39)(44)	Chile	50,00%	-	-	2.352.987	(395.126)	-	-	1.957.861	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Seguras S.A.	Chile	27,50%	3.357.689	-	-	1.704.133	-	-	5.061.822	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.(26)	Chile	50,00%	17.148	-	(500)	(318)	-	(16.330)	-	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	43,39%	2.515.914	-	-	(595.284)	-	-	1.920.630	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	35,00%	113.336	-	-	(8.006)	-	-	105.330	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	15,83%	12.593.577	-	-	(7.830)	-	-	12.585.747	-
76.453.061-6	Inmobiliaria San Francisco SpA	Chile	50,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
76.237.735-7	Inmobiliaria Cerro Grande S.A.	Chile	35,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.025.253-9	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte SpA	Chile	35,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.190.843-8	Inmobiliaria Plaza Granadilla SpA (13)	Chile	25,00%	3.858.831	-	1.432.000	58.883	-	-	5.349.714	-
76.975.641-8	Inmobiliaria Robles SpA	Chile	24,50%	1.831.973	-	-	134.547	-	-	1.966.520	-
76.351.982-1	Inmobiliaria Roberto del Río SpA	Chile	24,50%	1.431.517	-	-	18.035	-	-	1.449.552	-
77.113.019-4	Inmobiliaria Zañartu SpA	Chile	24,50%	1.429.694	-	-	121.080	-	-	1.550.774	-
76.825.295-5	Inmobiliaria Vileña S.A. (6)	Chile	35,00%	2.007.662	-	120.966	(326.414)	-	-	1.802.214	-
77.087.963-9	Inmobiliaria Lomas de Quilín SpA (10)(25)	Chile	25,00%	1.466.107	-	175.621	(89.960)	-	-	1.551.768	-
76.522.417-9	Inmobiliaria Vicuña Mackenna 7205 SpA (19)(23)	Chile	41,20%	2.637.430	-	466.053	(272.176)	-	-	2.831.307	-
77.765.165-K	Inmobiliaria La Castellana SpA.	Chile	50,00%	4.466.716	-	-	351.053	-	-	4.817.769	-
76.785.861-2	Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA (2) (5)(14)(18)(29)(35)	Chile	39,74%	1.685.391	-	(2.812.174)	1.806.664	(453.179)	(226.702)	-	-
77.696.704-1	Inmobiliaria Herminia B 12 SpA.	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
77.894.984-9	Inmobiliaria Miraflores 476 SpA	Chile	35,00%	1.008.219	-	-	(239.096)	-	-	769.123	-
77.716.154-7	Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA (20)(27)(32)(41)	Chile	25,00%	349.053	-	354.520	(118.468)	-	-	585.105	-
77.562.117-6	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA (7)(11)(22)(43)	Chile	25,00%	626.724	-	332.710	(158.200)	-	-	801.234	-
77.303.392-7	Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA (4)(24)(34)	Chile	25,00%	2.525.059	-	428.747	(256.368)	-	-	2.697.438	-
77.303.392-7	Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA (3)(8)(12)(21)(28)(33)(42)	Chile	25,00%	-	-	966.590	(148.366)	-	-	818.224	-
77.867.313-8	Inmobiliaria LF SpA (15)(16)(37)(51)	Chile	40,00%	-	-	3.926.422	(64.978)	-	-	3.861.444	-
76.800.464-1	Inmobiliaria Irrarrazabal 2325 SpA (39)	Chile	50,00%	-	-	4.407.585	-	-	-	4.407.585	-
77.389.291-1	Inmobiliaria Vicuña Mackenna SpA (45)	Chile	33,33%	-	-	3.212.043	-	-	-	3.212.043	-
76.507.823-7	Inmobiliaria Parque el Rodeo SpA (9)	Chile	50,00%	-	1.845.861	97.147	(234.943)	-	1	1.708.066	-
77.006.218-7	Itahue Raíces SpA	Chile	50,00%	-	4.809.532	-	(137.769)	-	2	4.671.765	-
Totales				50.087.300	6.655.393	15.197.704	2.898.001	(1.586.271)	(149.225)	73.102.902	-

- (1) BICECORP y filiales han constituido provisiones sobre las inversiones en asociadas que poseen patrimonio negativo, las que se clasifican en el rubro Otras provisiones no corrientes de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios (Nota 18), según el siguiente detalle:

RUT	Asociadas	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	(6.250)	(6.250)
76.552.238-2	Inmobiliaria Nevería SpA	(6.250)	(6.250)
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	-	(2.500)
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	(6.250)	(6.250)
76.911.692-3	Inmobiliaria Avsa Alto Ñuñoa SpA	(350)	(350)
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	(400)	(400)
Totales		(19.500)	(22.000)

- (2) Con fecha 7 de enero de 2025, la filial BICE Vida compró 260 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 9.993, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.
- (3) Con fecha 9 de enero de 2025, la filial BICE Vida compró 29.022 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 290.220, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (4) Con fecha 27 de enero de 2025, la filial BICE Vida compró 650 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA en un monto de M\$ 330.196, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (5) Con fecha 3 de febrero de 2025, la filial BICE Vida compró 3.847 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 147.626, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.
- (6) Con fecha 17 de febrero de 2025, la filial BICE Vida compró 120.965.544 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Vilena S.A., en un monto de M\$ 120.966, manteniendo el 35% de la propiedad de la sociedad.
- (7) Con fecha 18 de febrero de 2025, la filial BICE Vida compró 4.795 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 47.950, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (8) Con fecha 18 de febrero de 2025, la filial BICE Vida compró 18.222 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 182.220, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (9) Inmobiliaria Parque el Rodeo SpA e Itahue Raices SpA adquiridas en la combinación de negocios en donde BICECORP tomó el control de Grupo Security S.A. a partir del 1 de marzo de 2025.
- (10) Con fecha 17 de marzo de 2025, la filial BICE Vida compró 87.354 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Lomas de Quilín SpA en un monto de M\$ 87.354, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (11) Con fecha 19 de marzo de 2025, la filial BICE Vida compró 8.738 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 87.380, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (12) Con fecha 19 de marzo de 2025, la filial BICE Vida compró 17.475 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 174.750, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (13) Con fecha 25 de marzo de 2025, la filial BICE Vida compró 14.320 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Plaza Granadilla SpA en un monto de M\$ 1.432.000, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (14) Con fecha 25 de abril de 2025, la filial BICE Vida compró 1.590 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 62.055, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.

- (15) Con fecha 25 de abril de 2025, la filial BICE Vida compró 400 acciones de la Sociedad Inmobiliaria LF SpA en un monto de M\$ 400, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (16) Con fecha 25 de abril de 2025, la filial BICE Vida compró 3.716.024 acciones de la Sociedad Inmobiliaria LF SpA en un monto de M\$ 3.716.024, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (17) Con fecha 2 de mayo de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 170.575 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 202.985, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (18) Con fecha 26 de mayo de 2025, la filial BICE Vida compró 2.018 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 79.042, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.
- (19) Con fecha 26 de mayo de 2025, la filial BICE Vida vendió 638 acciones de la Inmobiliaria Vicuña Mackenna 7205 SpA en un monto de M\$ 24.995, manteniendo el 41,2% de la propiedad de la sociedad.
- (20) Con fecha 28 de mayo de 2025, la filial BICE Vida compró 1.959 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA en un monto de M\$ 19.590, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (21) Con fecha 28 de mayo de 2025, la filial BICE Vida compró 7.837 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 78.370, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (22) Con fecha 28 de mayo de 2025, la filial BICE Vida compró 5.878 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 58.780, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (23) Con fecha 13 de junio de 2025, la filial BICE Vida vendió 11.245 acciones de la Inmobiliaria Vicuña Mackenna 7205 SpA en un monto de M\$ 441.059, manteniendo el 41,2% de la propiedad de la sociedad.
- (24) Con fecha 3 de julio de 2025, la filial BICE Vida compró 194 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA en un monto de M\$ 98.551, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (25) Con fecha 21 de julio de 2025, la filial BICE Vida compró 88.267 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Lomas de Quilín SpA en un monto de M\$ 88.267, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (26) Con fecha 25 de julio de 2025, la filial BICE Vida vendió 227.197.445 acciones de la Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A. en un monto de M\$ 500, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (27) Con fecha 28 de julio de 2025, la filial BICE Vida compró 16.656 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA en un monto de M\$ 166.560, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (28) Con fecha 28 de julio de 2025, la filial BICE Vida compró 12.737 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 127.370, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (29) Con fecha 30 de julio de 2025, la filial BICE Vida compró 1.098 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 43.054, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.
- (30) Con fecha 12 de septiembre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 35.836 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 42.645, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (31) Con fecha 12 de septiembre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 680.984 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 810.373, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (32) Con fecha 7 de octubre de 2025, la filial BICE Vida compró 2.962 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA en un monto de M\$ 29.620, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (33) Con fecha 7 de octubre de 2025, la filial BICE Vida compró 7.897 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 78.970, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.

- (34) Con fecha 7 de octubre de 2025, la filial BICE Vida compró 3.949 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 39.490, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (35) Con fecha 9 de octubre de 2025, la filial BICE Vida vendió 85.827 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Las Condes 8520 SpA en un monto de M\$ 3.153.944, manteniendo el 39,74% de la propiedad de la sociedad.
- (36) Con fecha 20 de octubre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 187.407 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 223.015, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (37) Con fecha 23 de octubre de 2025, la filial BICE Vida compró 209.999 acciones de la Sociedad Inmobiliaria LF SpA en un monto de M\$ 209.999, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (38) Con fecha 19 de noviembre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 2.292.987 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Barcelona SpA en un monto de M\$ 2.292.987, adquiriendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (39) Con fecha 11 de diciembre de 2025, la filial BICE Vida compró 4.407.585 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Irarrazaval 2325 SpA en un monto de M\$ 4.407.585, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (40) Con fecha 15 de diciembre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 51.970 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 61.844, adquiriendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (41) Con fecha 16 de diciembre de 2025, la filial BICE Vida compró 13.875 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA en un monto de M\$ 138.750, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (42) Con fecha 16 de diciembre de 2025, la filial BICE Vida compró 3.469 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 34.690, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (43) Con fecha 16 de diciembre de 2025, la filial BICE Vida compró 9.911 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 99.110, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (44) Con fecha 23 de diciembre de 2025, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 60.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Barcelona SpA en un monto de M\$ 60.000, adquiriendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (45) Con fecha 29 de diciembre de 2025, la filial BICE Vida compró 643.856 acciones de la Inmobiliaria Vicuña Mackenna SpA en un monto de M\$ 3.212.043, manteniendo el 33,33% de la propiedad de la sociedad.
- (46) Con fecha 15 de enero de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 64.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 76.314, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (47) Con fecha 1 de febrero de 2026, la filial BICE Vida compró 84.959.607 acciones de la Inmobiliaria BBI S.A. en un monto de M\$ 9.407.577, manteniendo el 43,39% de la propiedad de la sociedad.
- (48) Con fecha 2 de febrero de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 87.000 acciones de la Inmobiliaria Barcelona SpA en un monto de M\$ 60.000, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (49) Con fecha 9 de febrero de 2026, la filial BICE Vida compró 977 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA en un monto de M\$ 496.310, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (50) Con fecha 10 de marzo de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 60.000 acciones de la Inmobiliaria Barcelona SpA en un monto de M\$ 87.000, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (51) Con fecha 16 de marzo de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 84.000 acciones de la Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 100.401, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (52) Con fecha 20 de marzo de 2026, la filial BICE Vida compró 77.467 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Vicuña Mackenna SpA en un monto de M\$ 386.465, manteniendo el 33,33% de la propiedad de la sociedad.

- (53) Con fecha 31 de marzo de 2026, la filial BICE Vida compró 609.212 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Contigo 6 SpA en un monto de M\$ 609.212, adquiriendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (54) Con fecha 31 de marzo de 2026, la filial BICE Vida compró 141.522 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Contigo 8 SpA en un monto de M\$1.415.220, adquiriendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (55) Con fecha 31 de marzo de 2026, la filial BICE Vida compró 33.609.741 acciones de la Sociedad Nueva Chamisero SpA en un monto de M\$ 7.427.117, adquiriendo el 33,61% de la propiedad de la sociedad.
- (56) Con fecha 9 de abril de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 38.772 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Edificios Hacienda SpA en un monto de M\$ 149.406, manteniendo el 15% de la propiedad de la sociedad.
- (57) Con fecha 16 de abril de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 40.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 47.921, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (58) Con fecha 16 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró acciones de la Sociedad Inmobiliaria Lomas de Quilín SpA en un monto de M\$ 89.852, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (59) Con fecha 16 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró 56 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Vicuña Mackenna SpA en un monto de M\$ 279, manteniendo el 33,33% de la propiedad de la sociedad.
- (60) Con fecha 23 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró 12.008 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 120.080, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (61) Con fecha 23 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró 3.728 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Ecomac Norte 16 SpA en un monto de M\$ 37.280, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (62) Con fecha 24 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró 11.282 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 112.820, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (63) Con fecha 29 de abril de 2026, la filial BICE Vida compró 316 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA en un monto de M\$ 160.526, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (64) Con fecha 04 de mayo de 2026, la filial BICE Vida compró 280.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria LF SpA en un monto de M\$ 280.000, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (65) Con fecha 06 de mayo de 2026, la filial BICE Vida compró 180.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Contigo 6 SpA en un monto de M\$ 180.000, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (66) Con fecha 12 de mayo de 2026, la filial BICE Vida compró 8.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Contigo 8 SpA en un monto de M\$ 80.000, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (67) Con fecha 18 de mayo de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 40.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 48.288, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (68) Con fecha 01 de junio de 2026, la filial BICE Vida vendió 33.609.741 acciones de la Sociedad Nueva Chamisero SpA en un monto de M\$ 7.427.117, manteniendo el 33,61% de la propiedad de la sociedad.
- (69) Con fecha 16 de junio de 2026, la filial BICE Renta Urbana S.A. compró 24.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Desarrolladora Ocho SpA en un monto de M\$ 29.369, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.
- (70) Con fecha 24 de junio de 2026, la filial BICE Vida compró 19.382 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 1 SpA en un monto de M\$ 193.820, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.

- (71) Con fecha 24 de junio de 2026, la filial BICE Vida compró 4.081 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora Ecomac Norte 7 SpA en un monto de M\$ 40.810, manteniendo el 25% de la propiedad de la sociedad.
- (72) Con fecha 25 de junio de 2026, la filial BICE Vida compró 2.558.639 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Irrarázaval 2325 SpA en un monto de M\$ 2.558.639, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.
- (73) Con fecha 25 de junio de 2026, la filial BICE Vida compró 198 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Viñedos de Buin SpA en un monto de M\$ 100.582, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.

11.b. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las Inversiones en Otras Sociedades (Ver Nota 2.35.1), es el siguiente:

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldos de apertura al 1 de enero de 2026	Inversiones adquiridas en una combinación de negocios	Ajustes del periodo					Saldo al 30 de junio de 2026
						Adiciones	Bajas	Ajustes por valorización a mercado	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
99.571.580-5	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	Chile	11,98%	1.142.424	-	-	-	64.351	56.814	(56.814)	1.206.775
96.659.320-2	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	6,47%	742.876	-	-	-	28.855	-	-	771.731
96.521.680-4	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	274	-	-	-	60	-	749	1.083
96.689.310-9	Transbank S.A.	Chile	0,00%	7	-	-	-	2	-	-	9
96.572.920-8	CCLV, Contraparte Central S.A.	Chile	0,23%	11.218	-	-	-	-	3.925	(3.925)	11.218
76.307.486-2	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Chile	8,19%	1.234.932	-	-	-	(5.110)	6.258	(6.258)	1.229.822
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago (1)	Chile	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile (2)	Chile	7,32%	1.113.577	-	-	-	(5.970)	568.334	(568.334)	1.107.607
77.697.014-K	Holding Bursátil Regional S.A. (1)	Chile	4,17%	7.356.048	-	-	-	1.864.322	38.756	(38.756)	9.220.370
Totales				11.601.356	-	-	-	1.946.510	674.087	(673.338)	13.548.615

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	Inversiones adquiridas en una combinación de negocios	Ajustes del periodo					Saldo al 31 de diciembre de 2025
						Adiciones	Bajas	Ajustes por valorización a mercado	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
99.571.580-5	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	Chile	11,98%	624.021	401.062	21.628	-	95.713	22.335	(22.335)	1.142.424
96.659.320-2	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	6,47%	285.630	399.351	-	-	57.895	-	-	742.876
96.521.680-4	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	229	-	-	-	45	-	-	274
96.689.310-9	Transbank S.A.	Chile	0,00%	6	-	-	-	1	-	-	7
96.572.920-8	CCLV, Contraparte Central S.A.	Chile	0,23%	8.251	2.967	-	-	-	1.132	(1.132)	11.218
76.307.486-2	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Chile	8,19%	195.841	1.031.917	-	-	7.174	7.953	(7.953)	1.234.932
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago (1)	Chile	4,17%	-	332.059	-	-	781.518	696.413	(696.413)	1.113.577
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile (2)	Chile	7,32%	-	7.131.949	-	-	224.099	5.385	(5.385)	7.356.048
Totales				1.113.978	9.299.305	21.628	-	1.166.445	733.218	(733.218)	11.601.356

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, las Inversiones en Otras Sociedades han generado utilidades por concepto de dividendos ascendentes a M\$ 474.997 y M\$ 31.420 respectivamente. Adicionalmente y por las inversiones que BICECORP y filiales posee en la Bolsa de Comercio de Santiago, Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. y la Bolsa Electrónica de Chile al 30 de junio de 2025 tal como se describe en los puntos (1) (2) siguientes, se han reconocido dividendos por la suma de M\$ 199.090, lo que da un total al 30 de junio de 2025 de M\$ 674.087.

- (1) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la participación en la Bolsa de Comercio de Santiago de la filial del Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., se presenta clasificada como otros activos financieros, esto debido a que en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Bolsa de Comercio de Santiago de fecha 17 de marzo de 2016, se acordó la desmutualización de la misma, lo que fue aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 1732 de fecha 21 de abril de 2017 y que ocurrió efectivamente el 12 de junio de 2017. Esta desmutualización, en lo relevante implicó; que ya no es necesario ser accionista de la Bolsa de Comercio para operar en ella y que el número de acciones en que se conformaba su capital fue aumentado. Dadas las condiciones anteriores, la filial de Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., determinó que las acciones que poseía en la Bolsa de Comercio de Santiago fueran presentadas como otros activos financieros y fueran valorizadas a mercado.

Con fecha 1 de marzo de 2023 se materializó la División de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, en 2 sociedades, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (BCS) la continuadora legal y constituyéndose como una nueva sociedad la entidad "Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A." (la "SIMSA"). BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. filial de BICECORP al 28 de febrero de 2023 mantenía en sus registros la cantidad de 1.000.000 de acciones de la BCS, producto de la división descrita precedentemente, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. pasó a ser propietaria de la cantidad de 1.000.000 de acciones de BCS y 1.000.000 de acciones de la nueva sociedad SIMSA. Es importante mencionar que a la fecha de materialización esta operación no tuvo impactos en resultados.

Con fecha 7 de diciembre de 2023, quedó materializada la fusión de Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (SIMSA) y Holding Bursátil Regional S.A. (NUAM), por incorporación de la primera en la segunda.

- (2) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la participación en la Bolsa Electrónica de Chile de la filial del Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., se presenta clasificada como otros activos financieros, esto debido a que en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Bolsa Electrónica de Chile, de fecha 27 de abril de 2017, se acordó la desmutualización de la misma, lo que fue aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 2889 de fecha 10 de agosto de 2017. Esta desmutualización, eliminó la obligación de ser accionista de la Bolsa Electrónica de Chile para operar en ella como corredor y el número de acciones en que se conformaba su capital, fue aumentado desde 41 acciones a 4.100.000 acciones. Dadas las condiciones anteriores, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., determinó que las acciones que poseía en la Bolsa Electrónica de Chile, fueran presentadas como Inversiones para Negociación.

Al 30 de junio de 2026 el detalle de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultado del periodo de las sociedades asociadas es el siguiente:

		30 de junio de 2026																	
Nombre de la asociada		Almahu S.A.	Inmobiliaria Edificios Hacienda SpA	Inmobiliaria Agupiedra SpA	Inmobiliaria Los Robles SpA	Inmobiliaria Cochao SpA	Inmobiliaria Norvía SpA	Rentas Desarrollos Emb SpA	Inmobiliaria Nueva Quilota SpA	Inmobiliaria Zamora SpA	Inmobiliaria y Constructora Oñal S.A.	Inmobiliaria AYSA Alto Rufoa SpA	Desarrollos Industriales Dos SpA	Inmobiliaria Y Constructora Patricio SpA	Desarrollos Industriales Tres SpA	Inmobiliaria Domyko SpA	Inmobiliaria Desarrolladora Cofre SpA	Inmobiliaria Barcelona SpA	
Domicilio principal de la asociada		Apoyando 3500 Of.301, Las Condes	Auda Santa María 6300 Of.401, Vitacura	Av. Santa María 6300, Of.401, Vitacura	Av. Santa María 6300, Of.401, Vitacura	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Apoyando 3.500 Dpto.302, Las Condes	Las Carreras 1315, Vitacura	Apoyando 3.500 Dpto.302, Las Condes	Apoyando 3.500 Dpto.302, Las Condes	Estoril 200 Oficina 1025, Las Condes	Coyuncura 2283 Pto.5, Providencia	Calle 4 Norte N°60, San Pedro de La Paz	Barcelona 160, La Florida	
País de residencia de la asociada		Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	
Porcentaje de propiedad		30,01%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	25,00%	25,00%	33,33%	25,00%	40,00%	35,00%	40,00%	40,00%	40,00%	24,50%	40,00%	50,00%	
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable		Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	
Base de preparación de los Estados Financieros		NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	IFRS	
Dividendos recibidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Activos corrientes (M\$)		51.436.346	33.031.925	2.283.546	3.007.613	18.779.547	775.267	42.690	428.299	3.744.186	243.112	12.537.498	570.818	37.284	570.818	8.378.858	13.324.525	362.227	
Activos no corrientes (M\$)		38.029.999	1.185.768	370.224	249.584	3.238.489	38.099	6.000.601	-	501.174	18.391.755	349.139	19.054	1.822.654	19.054	595.067	301.936	8.379.121	
Pasivos corrientes (M\$)		55.191.008	25.899.824	1.301.272	1.089.861	20.474.566	149.574	171.136	274.543	1.797.618	15.532.498	13.425.125	309.937	1.548.498	309.937	4.031.908	10.599.857	395.933	
Pasivos no corrientes (M\$)		29.938.721	73.973	380.342	16.522	9.209.235	724.884	5.089.510	-	3.368.538	1.187.383	-	-	1.461.385	-	1.736.546	-	4.227.293	
Ingresos (M\$)		23.089.261	10.032.770	3.747.708	1.951.354	836.456	4.005	110.442	765.487	1.614.457	15.583.293	170.446	-	15.583.293	170.446	-	-	-	
Resultado del periodo (M\$)		822.619	257.152	246.627	64.561	134.031	(2.826)	13.163	288.315	543.522	171.401	1.691.756	3.840.749	(130.589)	3.840.749	(209.555)	(162.186)	(66.709)	
Resultados integrales (M\$)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fecha de balance		30-09-2025	31-12-2025	30-09-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	30-09-2025	31-12-2025	31-12-2025	30-09-2025	30-09-2025	31-12-2025	30-09-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	30-09-2025	

		30 de junio de 2026																	
Nombre de la asociada		Inversión Inmobiliaria S.A.	Inmobiliaria Monte Valdes S.A.	Puerto Fuego Desarrollos Inmobiliaria S.A.	Inmobiliaria Los Robles SpA	Inmobiliaria Robería del Río SpA	Inmobiliaria Zafreño SpA	Inmobiliaria Pura Granelera SpA	Inmobiliaria Vinea S.A.	Inmobiliaria Viscuña Machuca 728 SpA	Inmobiliaria Viscuña Contadora SpA	Inmobiliaria Viscuña 3229 SpA	Inmobiliaria Viscuña Machuca 9 SpA	Inmobiliaria Machuca 478 SpA	Inmobiliaria Machuca 8 y 12 SpA	Inmobiliaria y Constructora Oñal S.A.	Inmobiliaria y Constructora Oñal S.A.	Inmobiliaria y Constructora Oñal S.A.	
Domicilio principal de la asociada		Indra Goyenechea 3477 Pto. 5, Las Condes	Coyuncura 2283 Pto.5, Providencia	Vista Machuca 6000 Pto.1, La Florida	Av. Santa María 6300 Of.401, Vitacura	Coyuncura 2283 Pto.5, Providencia	Coyuncura 2283 Pto.5, Providencia	Coyuncura 2283 Pto.5, Providencia	Las Carreras 1315, Vitacura	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura	Cerro de Pámez 9426, Las Condes	Cerro de Pámez 9426, Las Condes	Cerro de Pámez 9426, Las Condes	Indra Goyenechea 3477 Pto.5, Las Condes	Indra Goyenechea 3477 Pto.5, Las Condes	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura	Avenida Santa María 6300 Of.401, Vitacura	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura	
País de residencia de la asociada		Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	
Porcentaje de propiedad		27,00%	43,00%	35,00%	15,83%	24,50%	24,50%	24,50%	25,00%	25,00%	25,00%	41,00%	50,00%	50,00%	33,33%	25,00%	25,00%	25,00%	
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable		Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	
Base de preparación de los Estados Financieros		NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	
Dividendos recibidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Activos corrientes (M\$)		20.777.897	9.186.784	303.539	23.168.86	3.944.265	1.168.701	8.637.352	2.054.638	16.107.285	11.921.509	10.405.512	878.588	526.522	3.347.504	17.037.013	17.149.870	9.371.606	
Activos no corrientes (M\$)		28.352.821	1.282.284	4.616	2.683.594	4.616	2.683.594	16.221	18.345.452	14.212	27.891.365	10.238.262	2.008.158	2.008.158	2.008.158	42.257	1.882.316	381.587	
Pasivos corrientes (M\$)		955.355	21.768.957	12.443	25.068.872	2.506.265	675.451	356.957	8.000.2367	12.645.940	5.467.155	10.238.262	1.747.654	1.747.654	1.747.654	7.303.387	6.083.781	21.883.608	
Pasivos no corrientes (M\$)		31.124.549	308.575	-	57.908.961	-	-	-	4.205.393	22.236.209	-	15.765.788	8.484.938	7.588.922	5.584.116	-	8.880.883	10.558.587	
Ingresos (M\$)		9.904.445	2.000.455	4.408	722.461	889.809	1.001.865	4.541.239	2.226.209	3.168.622	4.541.239	3.168.622	4.541.239	3.168.622	3.168.622	4.541.239	10.668.878	10.668.878	
Resultado del periodo (M\$)		1.187.252	(134.212)	(23.548)	(1.109.684)	46.027	63.754	143.187	(209.836)	1.365.627	(99.346)	117.718	(8.261)	4.701	(258.811)	(73.143)	(477.133)	69.561	
Resultados integrales (M\$)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fecha de balance		31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	31-12-2025	

Al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultado del ejercicio de las sociedades asociadas es el siguiente:

		31 de diciembre 2025																				
Nombre de la asociada		Almahu S.A.	Inmobiliaria Edificios Hacienda Spa	Inmobiliaria Agupiedra Spa	Inmobiliaria Los Robles Spa	Inmobiliaria Cochao Spa	Inmobiliaria Norvía Spa	Rentas Desarrollos Emb Spa	Inmobiliaria Nueva Quilota Spa	Inmobiliaria Zamora Spa	Inmobiliaria y Constructora Oñal S.A.	Inmobiliaria AYSA Alto Rufoa Spa	Desarrollos Industriales Dos Spa	Inmobiliaria Y Constructora Patricio Spa	Desarrollos Industriales Tres Spa	Inmobiliaria Domyko Spa	Inmobiliaria Desarrolladora Cofre Spa	Inmobiliaria Barcelona Spa				
Domicilio principal de la asociada		Apoyando 3500 Of 301, Las Condes	Auda Santa María 6300 Of 401, Vitacura	Av. Santa María 6300, Of 401, Vitacura	Av. Santa María 6300, Of 401, Vitacura	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 289, Oficina 1301, Viña del Mar	Apoyando 3.500 Dpto 302, Las Condes	Las Carreras 1315, Vitacura	Apoyando 3.500 Dpto 302, Las Condes	Apoyando 3.500 Dpto 302, Las Condes	Estoril 200 Oficina 1025, Las Condes	Coyuncura 2283 Pto 5, Providencia	Calle 4 Norte N° 160, San Pedro de La Paz	Barcelona 160, La Florida				
País de residencia de la asociada		Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile			
Porcentaje de propiedad		30,01%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	25,00%	25,00%	33,33%	25,00%	25,00%	40,00%	35,00%	40,00%	40,00%	24,50%	40,00%	50,00%				
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable		Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación			
Base de preparación de los Estados Financieros		NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	IFRS			
Dividendos recibidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.000	-	-	-			
Activos corrientes (M\$)		53.363.743	35.107.545	2.283.546	8.297.466	25.281.306	922.504	29.621	2.175.498	5.798.512	46.947	10.633.232	-	32.758	571.589	11.757.349	7.023.175	639.738				
Activos no corrientes (M\$)		38.058.735	1.435.129	370.223	285.266	3.172.676	42.983	5.946.973	312.696	1.020.637	17.105.107	948.126	-	1.818.514	463.695	510.781	177.647	8.177.886				
Pasivos corrientes (M\$)		44.655.881	29.011.790	1.301.272	6.547.736	29.054.884	244.006	146.077	963.773	2.072.141	10.242.701	16.019.255	-	2.954.288	10.443	7.590.930	4.669.230	401.606				
Pasivos no corrientes (M\$)		42.652.687	-	380.342	2.023	9.020.296	746.100	5.082.555	1.944.135	5.395.520	5.039.271	-	-	-	-	1.304.523	327.610	4.206.271				
Ingresos (M\$)		19.949.728	-	3.247.708	-	4.974.189	298.862	324.653	982.737	2.309.225	223.481	-	-	-	-	159.603	15.583.293	2.917.778				
Resultado del periodo (M\$)		(413.088)	(270.377)	246.626	(104.434)	(914.519)	99.649	100.070	273.657	792.348	126.497	2.722.130	-	-	-	(393.690)	4.141.408	(240.282)	(265.051)			
Resultados integrales (M\$)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Fecha de balance		30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-06-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-06-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	31-10-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-11-2025		

		31 de diciembre 2025																				
Nombre de la asociada		Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Inmobiliaria EBI S.A.	Inmobiliaria Vozes Valle S.A.	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Inmobiliaria Robles Spa	Inmobiliaria Roberto del Río Spa	Inmobiliaria Zafra Spa	Inmobiliaria Plaza Granadilla Spa	Inmobiliaria Vinea S.A.	Inmobiliaria Lomas de Quilín Spa	Inmobiliaria Vinea 725 Spa	Inmobiliaria La Castellana Spa	Inmobiliaria Las Condes 8320 Spa	Inmobiliaria Melillera 478 Spa	Inmobiliaria Herminia B 12 Spa	Inmobiliaria Económ. Norte 7 Spa	Inmobiliaria Vilella de Buin Spa	Inmobiliaria y Constructora Económ. Norte 1 Spa	Inmobiliaria y Constructora Económ. Norte 1 Spa	Inmobiliaria LF Spa
Domicilio principal de la asociada		Isidora Goyenechea 3277 pto 7, Las Condes	Av. 2705, Las Condes	Coyuncura 2283 Pto 5, Providencia	Vicuña Mackenna 7735, La Florida	Auda, Paseo Colón Sur 14500 Colón, Santiago	Coyuncura 2283 Pto 5, Providencia	Coyuncura 2283 Pto 5, Providencia	Las Hillman 4251, Las Condes	Avenida Kennedy 7300, Quilicura	Cerro el Pomo 5400, Las Condes	Isidora Goyenechea 3200 pto 5, Las Condes	Cerro el Pomo 5400, Las Condes	Isidora Goyenechea 1000 of 404, La Quilicura	Americo Vespucio Norte 1000 of 404, Las Condes	Avenida la Tormenta 474, La Serena	Manuel Antonio Matta 221, La Serena	Manuel Antonio Matta 221, La Serena	Americo Vespucio 1000 of 403, Vitacura	Manuel Antonio Matta 221, La Serena	Dor Carlos 2019 Of 613, Las Condes	Apoyando 3500 Pto 14, Las Condes
País de residencia de la asociada		Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	
Porcentaje de propiedad		27,50%	50,00%	43,30%	35,00%	15,80%	24,50%	24,50%	24,50%	25,00%	35,00%	25,00%	41,20%	50,00%	39,74%	35,00%	25,00%	25,00%	50,00%	50,00%	40,00%	
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable		Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	
Base de preparación de los Estados Financieros		NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	NIF	
Dividendos recibidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Activos corrientes (M\$)		20.715.856	-	25.918.619	307.788	7.363.417	7.333.746	6.487.548	27.180	19.487.778	31.313.167	28.945.548	838.120	-	14.492.242	12.539.142	8.776.305	14.238.504	26.797.568	13.105.758	9.130.315	
Activos no corrientes (M\$)		34.951.437	-	30.942.847	-	159.538.075	598.293	861.277	252.013	38.584.230	1.147.172	1.044.325	24.916.977	-	468.590	46.260	24.462	334.842	596.751	229.715	562.349	
Pasivos corrientes (M\$)		1.063.362	-	26.879.002	6.824	11.722.462	276.097	2.078.482	409.770	13.534.805	3.297.444	23.190.494	37.120	-	4.066.889	22.910.447	7.333.688	8.986.449	19.384.183	8.966.507	30.653	
Pasivos no corrientes (M\$)		38.170.316	-	26.756.129	-	55.049.892	-	-	-	3.428.334	-	-	23.091.022	-	15.189.516	-	-	-	-	-	-	
Ingresos (M\$)		9.186.044	-	15.114.493	-	54.718	-	4.655.004	3.823.781	5.119.401	2.322	4.123	3.278.354	-	-	1.382.742	-	-	3.826.159	2.515.647	3.553.709	
Resultado del periodo (M\$)		1.268.330	-	(1.476.426)	13.698	1.675.510	463.900	6.884	519.887	187.668	(597.598)	(282.081)	(21.886)	-	(386.085)	(490.837)	(138.103)	(410.523)	(298.615)	(141.691)	(192.448)	
Resultados integrales (M\$)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fecha de balance		30-09-2025	30-09-2025	30-06-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	30-09-2025	

12. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

La metodología de valorización de los Activos Intangibles, se describe en Nota 2.6 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía, es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	92.530.256	97.904.178
Seguros	67.822.027	31.945.679
Matriz y otras sociedades	17.685.309	47.440.174
Totales	178.037.592	177.290.031

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre 2025 no existe deterioro asociado a los montos que componen este rubro.

El movimiento de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Detalle	Generados internamente		Generados externamente			
	Desarrollo	Desarrollo	Marcas	Licencias	Otros	Total
	capitalizado	capitalizado	registradas			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo						
Saldo al 1 de enero de 2026	117.749.678	47.926.314	7.669.170	3.253.853	109.648.419	286.247.434
Adiciones	8.088.974	470.420	-	364.401	3.509.645	12.433.440
Bajas	(688.729)	(171.687)	-	(34.825)	-	(895.241)
Reclasificaciones	64.914.789	(6.406.274)	60.599.427	1.452.869	(84.223.972)	36.336.839
Otros	(115.236)	16.884	-	603	-	(97.749)
Saldo al 30 de junio de 2026	189.949.476	41.835.657	68.268.597	5.036.901	28.934.092	334.024.723
Amortización acumulada y deterioro						
Saldo al 1 de enero de 2026	(67.399.194)	(25.281.377)	(363.813)	(1.715.291)	(14.197.728)	(108.957.403)
Gasto de amortización	(31.488.997)	2.359.529	3.084.568	(453.175)	(868.291)	(27.366.366)
Reclasificaciones	(39.243.087)	19.123.856	(728.792)	(1.000.248)	1.427.380	(20.420.891)
Amortización bajas	635.531	154.847	-	-	-	790.378
Otros	(14.863.518)	(16.830)	14.847.797	(298)	-	(32.849)
Saldo al 30 de junio de 2026	(152.359.265)	(3.659.975)	16.839.760	(3.169.012)	(13.638.639)	(155.987.131)
Valor libro al 30 de junio de 2026	37.590.211	38.175.682	85.108.357	1.867.889	15.295.453	178.037.592

Detalle	Generados internamente		Generados externamente			
	Desarrollo capitalizado	Desarrollo capitalizado	Marcas registradas	Licencias	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo						
Saldo al 1 de enero de 2025	66.052.281	34.834.484	3.771	1.153.846	-	102.044.382
Adiciones	4.334.826	8.669.021	-	1.373.842	16.703.800	31.081.489
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, neto	47.362.571	11.721.360	7.665.399	729.738	85.865.164	153.344.232
Bajas	-	(8.740.766)	-	-	(46.694)	(8.787.460)
Reclasificaciones	-	1.442.215	-	(3.573)	7.126.149	8.564.791
Saldo al 31 de diciembre de 2025	117.749.678	47.926.314	7.669.170	3.253.853	109.648.419	286.247.434
Amortización acumulada y deterioro						
Saldo al 1 de enero de 2025	(57.857.245)	(14.487.076)	(2.752)	(538.173)	-	(72.885.246)
Gasto de amortización	(9.491.694)	(10.717.305)	14.543.114	(1.177.118)	(14.197.728)	(21.040.731)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Amortización bajas	-	-	(56.378)	-	-	(56.378)
Otros	(50.255)	(76.996)	(14.847.797)	-	-	(14.975.048)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(67.399.194)	(25.281.377)	(363.813)	(1.715.291)	(14.197.728)	(108.957.403)
Valor libro al 31 de diciembre de 2025	50.350.484	22.644.937	7.305.357	1.538.562	95.450.691	177.290.031

Para el cálculo de la amortización al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se han asignado las siguientes vidas útiles a los ítems que conforman el rubro Activos intangibles distintos de la plusvalía:

	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades	
	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Años de vida útil	Años de amortización remanente
Generados internamente						
Desarrollo Capitalizado	3	1,9	3	1,7	3	3
Generados externamente						
Desarrollo Capitalizado	3	1,6	-	-	-	-
Marcas Registradas	-	-	-	-	10	10
Licencias	-	-	3	0	3	3

13. PLUSVALIA

La metodología de valorización de la Plusvalía, se describe en Nota 2.5 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

El detalle de la Plusvalía al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Nombre sociedad	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	13.541.950	13.541.950
Banco BICE	7.834.293	7.834.293
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	17.509	17.509
BICE Chileconsult Asesorías Financieras Ltda. (**)	-	192.545
BICE Renta Urbana S.A.	812.873	812.873
Grupo Security S.A. (*)	64.509.827	64.509.827
Totales	86.716.452	86.908.997

(*) Plusvalía generada en la adquisición de Grupo Security S.A. y filiales en donde BICECORP tomo el control a partir del 1 de marzo de 2025. Ver Nota 38 Adquisición de filiales.

(**) Durante el mes de enero, producto de la identificación de indicios de deterioro, se procedió a reconocer la baja total de la plusvalía correspondiente a la empresa BICE Chileconsult Asesorías Financieras Ltda.

Deterioro

La metodología aplicada anualmente para estimar el valor recuperable consistió en determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros, atribuibles al activo objeto de análisis. Para ello, se proyectó la capacidad de generación de flujos de efectivo durante un período explícito de cinco años, complementado, lo anterior, con un valor terminal calculado bajo el supuesto de continuidad operacional a perpetuidad y actualizado a la tasa de costo de capital que refleja riesgo y estructura de financiamiento esperados.

La determinación del valor presente consideró, entre otros, los siguientes supuestos relevantes:

- a) Flujos de Efectivo esperados por la entidad; aprobadas por sus instancias superiores de Dirección.
- b) Costo de capital promedio ponderado (WACC); se utilizó una tasa de descuento de 9,86%, determinada de acuerdo con la metodología estándar, para esta cuantificación.
- c) Tasa de crecimiento a perpetuidad; se asumió que, una vez finalizado el período explícito de proyección, la entidad mantendrá una capacidad de generación de flujos de efectivo con crecimiento sostenido. Este supuesto se incorporó mediante una tasa de crecimiento perpetuo (g) de 4,0%, consistente con los criterios definidos por la Administración y con la evidencia disponible respecto del desempeño esperado para el activo objeto de prueba.

Al 30 de junio de 2026 no existen indicios de deterioro.

14. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La metodología de valorización de las Propiedades, Planta y Equipo, se describe en Nota 2.7 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de las Propiedades, Planta y Equipo es la siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	79.666.317	74.832.941
Seguros	36.955.977	36.496.557
Matriz y otras sociedades	11.480.716	11.910.606
Totales	128.103.010	123.240.104

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Detalle	Terrenos y	Edificios	Activo fijo	Total
	Construcciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo valorización				
Saldo al 1 de enero de 2026	52.424.212	50.321.659	63.179.129	165.925.000
Adiciones	-	277.396	8.797.605	9.075.001
Retiros / Bajas	-	(757.612)	(417.403)	(1.175.015)
Trasposos	(9.932.127)	16.367.165	(4.865.906)	1.569.132
Deterioro	-	(114.868)	-	(114.868)
Otros	-	-	(15.074)	(15.074)
Aumento (disminución) de revalorización	209.937	381.400	220.433	811.770
Saldo al 30 de junio de 2026	42.702.022	66.475.140	66.898.784	176.075.946
Depreciación				
Saldo al 1 de enero de 2026	(5.059.761)	(3.325.334)	(34.299.801)	(42.684.896)
Gasto por depreciación	-	(1.167.567)	(3.238.526)	(4.406.093)
Retiros / Bajas	-	291.850	401.988	693.838
Reclasificación de depreciación	365.884	(2.588.932)	632.108	(1.590.940)
Deterioro	-	-	-	-
Otros	-	-	15.155	15.155
Saldo al 30 de junio de 2026	(4.693.877)	(6.789.983)	(36.489.076)	(47.972.936)
Valor libro al 30 de junio de 2026	38.008.145	59.685.157	30.409.708	128.103.010

Detalle	Terrenos y	Edificios	Activo fijo	Total
	Construcciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo valorización				
Saldo al 1 de enero de 2025	20.061.969	7.846.021	41.588.025	69.496.015
Adiciones	1.113.341	1.063.715	10.055.881	12.232.937
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, neto	30.361.937	42.352.193	13.931.080	86.645.210
Ventas	-	(1.703.074)	(34.651)	(1.737.725)
Retiros / Bajas	-	(1.889)	(225.663)	(227.552)
Trasposos	-	-	-	-
Disponible para la venta	-	(2.138)	-	(2.138)
Otros	307.827	543.402	(2.128.226)	(1.276.997)
Aumento (disminución) de revalorización	579.138	223.429	(7.317)	795.250
Saldo al 31 de diciembre de 2025	52.424.212	50.321.659	63.179.129	165.925.000
Depreciación				
Saldo al 1 de enero de 2025	(4.365.270)	(1.330.173)	(28.628.399)	(34.323.842)
Gasto por depreciación	(694.557)	(1.986.899)	(5.901.900)	(8.583.356)
Ventas	-	-	28.654	28.654
Retiros / Bajas	-	(540)	202.395	201.855
Reclasificación de depreciación	66	-	-	66
Deterioro	-	-	-	-
Otros	-	(7.722)	(551)	(8.273)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(5.059.761)	(3.325.334)	(34.299.801)	(42.684.896)
Valor libro al 31 de diciembre de 2025	47.364.451	46.996.325	28.879.328	123.240.104

Detalle	Terrenos y Construcciones M\$	Edificios M\$	Activo fijo M\$	Total M\$
Costo valorización				
Saldo al 1 de enero de 2025	20.061.969	7.846.021	41.588.025	69.496.015
Adiciones	1.113.341	1.063.715	10.055.881	12.232.937
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, neto	30.361.937	42.352.193	13.931.080	86.645.210
Ventas	-	(1.703.074)	(34.651)	(1.737.725)
Retiros / Bajas	-	(1.889)	(225.663)	(227.552)
Traspasos	-	-	-	-
Disponible para la venta	-	(2.138)	-	(2.138)
Otros	307.827	543.402	(2.128.226)	(1.276.997)
Aumento (disminución) de revalorización	579.138	223.429	(7.317)	795.250
Saldo al 31 de diciembre de 2025	52.424.212	50.321.659	63.179.129	165.925.000
Depreciación				
Saldo al 1 de enero de 2025	(4.365.270)	(1.330.173)	(28.628.399)	(34.323.842)
Gasto por depreciación	(694.557)	(1.986.899)	(5.901.900)	(8.583.356)
Ventas	-	-	28.654	28.654
Retiros / Bajas	-	(540)	202.395	201.855
Reclasificación de depreciación	66	-	-	66
Deterioro	-	-	-	-
Otros	-	(7.722)	(551)	(8.273)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(5.059.761)	(3.325.334)	(34.299.801)	(42.684.896)
Valor libro al 31 de diciembre de 2025	47.364.451	46.996.325	28.879.328	123.240.104

Para el cálculo de la depreciación al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se han asignado las siguientes vidas útiles a los ítems que conforman el rubro propiedades, plantas y equipos:

	Bancos Años	Seguros Años	Matriz y otras sociedades Años
Edificios	50	50	50
Plantas y equipos	10	-	6
Útiles, accesorios y otros	7	6	-
Otros	3	3	-

Deterioro

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no existen indicios de deterioro que considerar.

15. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos por derecho de uso es la siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	30.840.363	33.706.215
Seguros	2.645.145	4.077.478
Matriz y otras sociedades	-	-
Totales	33.485.508	37.783.693

El movimiento de los activos por derecho de uso al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Activos por derecho de uso	Edificios M\$	Total M\$
Costo valorización		
Saldo al 1 de enero de 2026	61.818.084	61.818.084
Adiciones	3.802.136	3.802.136
Bajas	(695.395)	(695.395)
Reajustes	492.391	492.391
Otros	(8.747.613)	(8.747.613)
Saldo al 30 de junio de 2026	56.669.603	56.669.603
Depreciación		
Saldo al 1 de enero de 2026	(24.034.391)	(24.034.391)
Gasto por depreciación	(2.640.542)	(2.640.542)
Bajas	283.587	283.587
Otros	3.207.251	3.207.251
Saldo al 30 de junio de 2026	(23.184.095)	(23.184.095)
Valor libro al 30 de junio de 2026	33.485.508	33.485.508

Activos por derecho de uso	Edificios M\$	Total M\$
Costo valorización		
Saldo al 1 de enero de 2025	48.668.786	48.668.786
Adiciones	2.522.177	2.522.177
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	16.575.221	16.575.221
Bajas	(1.843.562)	(1.843.562)
Reajustes	111.549	111.549
Otros	(4.216.087)	(4.216.087)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	61.818.084	61.818.084
Depreciación		
Saldo al 1 de enero de 2025	(17.511.097)	(17.511.097)
Gasto por depreciación	(5.352.181)	(5.352.181)
Bajas	1.633.358	1.633.358
Otros	(2.804.471)	(2.804.471)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(24.034.391)	(24.034.391)
Valor libro al 31 de diciembre de 2025	37.783.693	37.783.693

16. PROPIEDAD DE INVERSION

La metodología de valorización de las Propiedades de Inversión, se describen en Nota 2.25 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Bancos	-	-
Seguros	1.495.503.469	1.434.069.531
Matriz y otras sociedades	8.099.747	8.106.690
Totales	1.503.603.216	1.442.176.221

a) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M\$	M\$	M\$
Costo valorización			
Saldo al 1 de enero de 2026	1.514.084.350	19.599.123	1.533.683.473
Adiciones	38.047.722	13.800.088	51.847.810
Corrección monetaria	31.393.341	1.209.874	32.603.215
Ventas	(22.785.482)	-	(22.785.482)
Ajustes al valor razonable	7.523.140	-	7.523.140
Liberación de deterioro	(966.004)	-	(966.004)
Otros cambios	5.236.976	(1.026.783)	4.210.193
Saldo bruto	1.572.534.043	33.582.302	1.606.116.345
Detalle	30 de junio de 2026		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M\$	M\$	M\$
Depreciación acumulada y deterioro			
Saldo al 1 de enero de 2026	(91.507.252)	-	(91.507.252)
Gasto por depreciación	(8.230.470)	-	(8.230.470)
Corrección monetaria	(3.211.058)	-	(3.211.058)
Ventas	193.380	-	193.380
Reclasificación de depreciación	242.271	-	242.271
Total Depreciación acumulada y deterioro	(102.513.129)	-	(102.513.129)
Valor libro al 30 de junio de 2026	1.470.020.914	33.582.302	1.503.603.216

Detalle	31 de diciembre de 2025		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M\$	M\$	M\$
Costo valorización			
Saldo al 1 de enero de 2025	678.531.122	20.066.914	698.598.036
Adiciones	108.077.775	16.360.084	124.437.859
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, neto	673.435.320	-	673.435.320
Corrección monetaria	25.845.856	616.041	26.461.897
Ventas	(4.809.945)	-	(4.809.945)
Ajustes al valor razonable	1.371.760	-	1.371.760
Liberación de deterioro	(97.539)	-	(97.539)
Otros cambios	31.730.001	(17.443.916)	14.286.085
Saldo bruto	1.514.084.350	19.599.123	1.533.683.473

Detalle	31 de diciembre de 2025		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M\$	M\$	M\$
Depreciación acumulada y deterioro			
Saldo al 1 de enero de 2025	(74.128.885)	-	(74.128.885)
Gasto por depreciación	(15.534.879)	-	(15.534.879)
Corrección monetaria	(2.914.164)	-	(2.914.164)
Ventas	1.070.676	-	1.070.676
Total Depreciación acumulada y deterioro	(91.507.252)	-	(91.507.252)
Valor libro al 31 de diciembre de 2025	1.422.577.098	19.599.123	1.442.176.221

b) Los ingresos por arriendos provenientes de las Propiedades de Inversión ascendieron a M\$ 46.015.734 y M\$ 80.112.327 al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, respectivamente.

c) Los gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que generaron ingresos por arriendos al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 ascendieron a M\$15.059.586 y M\$ 25.356.790 respectivamente.

d) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no hubo gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que no generaron ingresos por arriendos.

e) El detalle de ventas de las Propiedades de Inversión al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2026			
	Valor Venta	Costo Venta	Resultados	Valor Razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios, estacionamientos y bodegas	1.256.650	785.373	471.277	1.204.345
Terrenos	19.571.016	21.806.729	(2.235.713)	36.861.288
Totales	20.827.666	22.592.102	(1.764.436)	38.065.633

Descripción	31 de diciembre de 2025			
	Valor Venta M\$	Costo Venta M\$	Resultados M\$	Valor Razonable M\$
Edificios, estacionamientos y bodegas	3.697.003	3.495.647	1.120.479	3.668.916
Terrenos	267.096	243.622	23.474	336.393
Totales	3.964.099	3.739.269	1.143.953	4.005.309

f) El método de depreciación utilizado para este rubro es el método lineal y la vida útil promedio asciende a 44 años.

g) El valor de mercado de las Propiedades de Inversión es el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Valor libro	Valor Razonable	Valor libro	Valor Razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios y otras propiedades de inversión	1.503.603.216	2.077.813.264	1.442.176.221	2.337.888.576
Totales	1.503.603.216	2.077.813.264	1.442.176.221	2.337.888.576

El valor de mercado de referencia es determinado en función de tasaciones efectuadas por expertos tasadores. La jerarquía del valor razonable utilizada en esta técnica de valoración, para medir el valor razonable de las Propiedades de inversión, corresponde a Nivel 2 de la jerarquía establecida en NIIF 13.

h) Al 30 de junio de 2026 los ingresos diferidos por arriendos de Propiedades de Inversión ascienden a M\$1.500.799 (M\$ 1.917.253 al 31 de diciembre de 2025), los cuales se encuentran registrados en el rubro Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes.

17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La metodología de valorización de los Otros Pasivos Financieros, se describe en Nota 2.11 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el detalle de los Otros Pasivos Financieros, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	2.197.448.626	5.053.292.993	1.710.363.283	5.696.084.210
Seguros	195.635.287	25.500.667	176.866.192	23.519.245
Matriz y otras sociedades	900.776.966	876.973.022	808.683.568	801.909.870
Totales	3.293.860.879	5.955.766.682	2.695.913.043	6.521.513.325

30 de junio de 2026	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones financieras en el extranjero	983.153.076	280.578.502	-	-	-	-	983.153.076	280.578.502
Obligaciones por pactos	70.918.710	-	62.000.000	-	-	-	132.918.710	-
Obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	4.124.261	79.715.321	-	-	-	-	4.124.261	79.715.321
Otras obligaciones bancarias	40.007.467	-	547.837	-	-	-	40.555.304	-
Otras obligaciones	-	-	-	-	2.929.994	18.191.681	2.929.994	18.191.681
Bonos	855.389.521	3.902.674.684	-	-	21.061.216	783.106.090	876.450.737	4.685.780.774
Bonos subordinados	67.209.464	598.438.258	-	23.614.091	-	-	67.209.464	622.052.349
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	-	-	220.852	-	220.852	-
Letras de crédito	109.844	-	-	-	-	-	109.844	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	309.075.984	-	309.075.984	-
Préstamos bancarios	24.637.962	-	36.917.480	-	567.488.920	75.675.251	629.044.362	75.675.251
Obligaciones por derivados	151.898.321	191.886.228	96.169.970	1.886.576	-	-	248.068.291	193.772.804
Totales	2.197.448.626	5.053.292.993	195.635.287	25.500.667	900.776.966	876.973.022	3.293.860.879	5.955.766.682

31 de diciembre de 2025	Bancos		Seguros		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones financieras en el extranjero	359.740.741	760.868.236	-	-	-	-	359.740.741	760.868.236
Obligaciones por pactos	63.293.916	-	23.103.156	-	-	-	86.397.072	-
Obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	5.116.476	81.794.391	-	-	-	-	5.116.476	81.794.391
Otras obligaciones bancarias	45.073.543	-	-	-	-	-	45.073.543	-
Otras obligaciones	-	-	-	-	2.828.362	19.241.943	2.828.362	19.241.943
Bonos	869.364.828	4.001.080.768	-	-	21.478.376	716.012.550	890.843.204	4.717.093.318
Bonos subordinados	9.167.409	667.900.163	-	23.245.999	-	-	9.167.409	691.146.162
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	-	-	4.432.941	-	4.432.941	-
Letras de crédito	88.000	-	-	-	-	-	88.000	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	309.787.809	-	309.787.809	-
Préstamos bancarios	160.569.507	-	106.585.297	-	470.155.804	66.655.377	737.310.608	66.655.377
Obligaciones por derivados	197.948.863	184.440.652	47.177.739	273.246	276	-	245.126.878	184.713.898
Totales	1.710.363.283	5.696.084.210	176.866.192	23.519.245	808.683.568	801.909.870	2.695.913.043	6.521.513.325

17.a. Bancos

El detalle de las obligaciones correspondientes al Banco BICE, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N° 595 de la CMF, para el período finalizado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, se encuentra en Nota 33.

17.b. Seguros

De acuerdo al Oficio Circular N° 595 de la CMF, se detallan las líneas de crédito, los pasivos bancarios y las obligaciones por pactos de BICE Vida Compañía de Seguros S.A.y Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros para el período finalizado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, respectivamente:

30 de junio de 2026

Al 30 de junio de 2026, Seguros no registran líneas de crédito.

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Préstamos bancarios Monto según vencimiento				
								Efectiva	Nominal	Más de 90 días a un año	Total corriente	Más de 1 año a 2 años	Total No corriente	Total corriente y no corriente
										M\$	M\$	M\$		
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100047218	Banco CCI	Perú	Soles	Mensual	0,044	0,044	6.478.882	6.478.882	-	-	6.478.882
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20513074370	Banco GNB	Perú	Soles	Mensual	0,045	0,045	3.229.969	3.229.969	-	-	3.229.969
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100047218	Banco de Crédito	Perú	USD	Mensual	0,045	0,045	7.382.786	7.382.786	-	-	7.382.786
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100047218	Banco de Crédito	Perú	USD	Mensual	0,044	0,044	6.454.511	6.454.511	-	-	6.454.511
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20513074370	Banco GNB	Perú	USD	Mensual	0,046	0,046	3.230.029	3.230.029	-	-	3.230.029
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	Mensual	0,047	0,047	10.141.303	10.141.303	-	-	10.141.303
Totales										36.917.480	36.917.480	-	-	36.917.480

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Obligaciones por pactos		
								Efectiva	Nominal	Más de 90 días a un año	Total corriente	
										M\$	M\$	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	55.000.001	55.000.001	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	CLP	Al vencimiento	0,42	0,42	6.999.999	6.999.999	
Totales										62.000.000	62.000.000	

31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2025, Seguros no registran líneas de crédito.

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Préstamos bancarios Monto según vencimiento				
								Efectiva	Nominal	Más de 90 días a un año	Total corriente	Más de 1 año a 2 años	Total No corriente	Total corriente y no corriente
										M\$	M\$	M\$		
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Mensual	0,04	0,04	4.538.537	4.538.537	-	-	4.538.537
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100043140	Scotiabank Perú	Perú	USD	Mensual	0,04	0,04	4.538.537	4.538.537	-	-	4.538.537
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20513074370	Banco GNB Perú	Perú	USD	Mensual	0,04	0,04	4.538.537	4.538.537	-	-	4.538.537
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20513074370	Banco GNB Perú	Perú	USD	Mensual	0,04	0,04	3.177.111	3.177.111	-	-	3.177.111
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	20100053455	Santander	Perú	USD	Mensual	0,05	0,05	9.076.867	9.076.867	-	-	9.076.867
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	Mensual	0,00	0,00	360.143	360.143	-	-	360.143
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Mensual	0,05	0,05	298.313	298.313	-	-	298.313
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	Mensual	0,00	0,00	32.575	32.575	-	-	32.575
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Pesos	Mensual	0,01	0,01	685.061	685.061	-	-	685.061
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Mensual	0,00	0,00	20.491.640	20.491.640	-	-	20.491.640
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Mensual	0,01	0,01	34.180.880	34.180.880	-	-	34.180.880
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	Mensual	0,00	0,00	10.208.580	10.208.580	-	-	10.208.580
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Pesos	Mensual	0,00	0,00	14.427.337	14.427.337	-	-	14.427.337
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Pesos	Mensual	0,05	0,05	31.179	31.179	-	-	31.179
Totales										106.585.297	106.585.297	-	-	106.585.297

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Obligaciones por pactos		
								Efectiva	Nominal	Más de 90 días a un año	Total corriente	
										M\$	M\$	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	23.103.156	23.103.156	
Totales										23.103.156	23.103.156	

17.c. Matriz y otras sociedades

El detalle de los pasivos financieros (bonos, efectos de comercio, pasivos bancarios y otros pasivos financieros) asociados a la Matriz y otras sociedades, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N° 595 de la CMF, para el período finalizado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

a) Bonos y Efectos de Comercio

30 de junio de 2026																				
Entidad Deudora						Tasas														
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total Corriente M\$	Monto según vencimiento					Total 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\$		
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	913	D	15-06-2048	Bonos	UF	Anual	2,11	2,70	-	7.505.154	7.505.154	8.560.582	8.560.582	8.560.582	8.560.582	139.502.722	173.745.050	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	1241	L	15-09-2037	Bonos	UF	Anual	3,10	3,25	-	1.292.703	1.292.703	-	-	-	-	59.452.855	59.452.855	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	763	K	30-06-2038	Bonos	UF	Semestral	4,04	4,00	-	-	-	-	-	-	-	90.080.008	90.080.008	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	795	L3	15-11-2035	Bonos	UF	Semestral	3,80	3,80	-	9.598.882	9.598.882	10.702.491	10.702.491	10.702.491	10.702.491	40.101.270	82.911.234	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	842	M	15-10-2041	Bonos	UF	Semestral	3,31	4,20	-	240.805	240.805	-	-	-	-	43.854.062	43.854.062	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	885	N1	10-12-2042	Bonos	UF	Semestral	3,05	2,85	-	71.590	71.590	-	-	-	-	52.589.444	52.589.444	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	1036	S	30-06-2040	Bonos	UF	Semestral	2,00	2,00	-	-	-	-	-	-	-	28.856.594	28.856.594	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	1139	B	15-10-2027	Bonos	UF	Semestral	3,18	3,18	226.075	-	226.075	40.767.637	-	-	-	40.767.637	40.767.637	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	1139	D	15-11-2028	Bonos	CLP	Semestral	2,96	2,96	287.353	-	287.353	-	38.997.784	-	-	-	38.997.784	
76.307.553-3	BK SpA	Chile	1252	F	22-10-2030	Bonos	CLP	Semestral	5,94	5,94	892.394	-	892.394	-	-	-	59.946.870	59.946.870		
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda.	Chile	879	A	31-08-2038	Bonos	UF	Semestral	3,60	3,38	142.244	-	142.244	-	-	-	-	37.277.142	37.277.142	
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda.	Chile	970	D	20-12-2040	Bonos	UF	Semestral	2,65	2,25	192.657	-	192.657	-	-	-	-	34.685.718	34.685.718	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1100	BFSEC-M	15-09-2028	Bonos	CLP	Al Vencimiento	0,06	0,06	-	611.359	611.359	-	39.941.692	-	-	-	39.941.692	
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	CVL66990D018	CVL66990D018	15-09-2033	Bonos	USD	Semestral	9,73	9,73	-	-	-	-	-	-	-	23.614.091	23.614.091	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	167	F-13	08-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,39	0,39	-	11.914.308	11.914.308	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	167	F-14	15-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,39	0,39	-	11.903.421	11.903.421	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	167	F-15	19-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,39	0,39	-	9.862.195	9.862.195	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	F-17*1	02-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,40	0,40	-	9.843.212	9.843.212	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	F-17*2	02-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,40	0,40	-	1.414.241	1.414.241	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	F-17*3	02-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	-	3.396.427	3.396.427	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	F-16	26-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	-	9.849.477	9.849.477	-	-	-	-	-	-	
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E-32	04-11-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	-	9.756.168	9.756.168	-	-	-	-	-	-	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	164	A22	31-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,39	0,39	5.975.917	-	5.975.917	-	-	-	-	-	-	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	164	A23	30-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	5.950.394	-	5.950.394	-	-	-	-	-	-	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	164	A24	30-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	-	5.925.497	5.925.497	-	-	-	-	-	-	
76.307.553-2	BK SpA	Chile	151	B7	30-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,42	-	5.899.241	5.899.241	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	170	02-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	4.998.694	4.998.694	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	171	07-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	9.990.910	9.990.910	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	172	02-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	4.998.700	4.998.700	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	173	14-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	7.985.456	7.985.456	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	174	09-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	9.988.298	9.988.298	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	175	14-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,40	0,40	-	998.180	998.180	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	176	21-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.971.358	-	9.971.358	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	177	23-07-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.968.617	-	9.968.617	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	178	04-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.952.316	-	9.952.316	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	179	06-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.949.598	-	9.949.598	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	180	12-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.942.127	-	9.942.127	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	181	18-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.934.096	-	9.934.096	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	182	20-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.931.369	-	9.931.369	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	183	26-08-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.923.766	-	9.923.766	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	184	02-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.914.484	-	9.914.484	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	183	04-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.911.124	-	9.911.124	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	184	08-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.905.788	-	9.905.788	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	185	15-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.896.451	-	9.896.451	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	186	22-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.887.143	-	9.887.143	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	187	25-09-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	9.883.160	-	9.883.160	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	188	02-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,41	0,41	4.936.888	-	4.936.888	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	187	02-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	4.935.349	-	4.935.349	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	190	06-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.866.374	-	9.866.374	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	189	09-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.862.321	-	9.862.321	-	-	-	-	-	-	
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	154	190	16-10-2026	Efectos de Comercio	CLP	Mensual	0,42	0,42	9.852.919	-	9.852.919	-	-	-	-	-	-	
Totales											192.092.282	138.044.918	330.137.200	60.030.710	98.202.549	19.263.073	79.209.943	550.013.906	806.720.181	

31 de diciembre de 2025																			
Entidad Deudora		Tasas																	
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Monto según vencimiento								
											Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total 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 No Corriente M\$
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	913	D	15-06-2048	Bonos	UF	Anual	2,11	2,70	-	9.884.203	9.884.203	8.021.902	8.021.902	8.021.902	8.021.901	144.765.171	176.852.778
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	1241	L	15-09-2037	Bonos	UF	Anual	3,10	3,25	-	429.165	429.165	-	-	-	-	58.395.734	58.395.734
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	763	K	30-06-2038	Bonos	UF	Semestral	4,04	0,40	-	-	-	-	-	-	-	87.614.736	87.614.736
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	795	L3	15-11-2035	Bonos	UF	Semestral	3,80	3,80	-	9.342.635	9.342.635	10.436.585	10.436.585	10.436.585	10.436.586	43.619.571	85.365.912
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	842	M	15-10-2041	Bonos	UF	Semestral	3,31	4,20	-	241.996	241.996	-	-	-	-	42.663.566	42.663.566
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	885	N1	10-12-2042	Bonos	UF	Semestral	3,05	2,85	-	-	-	-	-	-	-	51.210.575	51.210.575
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	1036	S	30-06-2040	Bonos	UF	Semestral	2,00	2,00	-	-	-	-	-	-	-	28.096.568	28.096.568
76.307.553-2	BK SpA	Chile	1139	B	15-10-2027	Bonos	UF	Semestral	3,18	3,18	214.796	-	214.796	39.657.039	-	-	-	-	39.657.039
76.307.553-2	BK SpA	Chile	1139	D	15-11-2028	Bonos	CLP	Semestral	2,96	2,96	291.946	-	291.946	-	38.997.323	-	-	-	38.997.323
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda.	Chile	879	A	31-08-2038	Bonos	UF	Semestral	3,60	3,38	448.799	-	448.799	-	-	-	-	36.907.539	36.907.539
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda.	Chile	970	D	20-12-2040	Bonos	UF	Semestral	2,65	2,25	-	-	-	-	-	-	-	30.332.909	30.332.909
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1100	BFSEC-M	15-09-2028	Bonos	CLP	Al vencimiento	0,06	0,06	-	624.836	624.836	-	39.917.871	-	-	-	39.917.871
20517207331	Protecta S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros	Perú	CVL66990D018	CVL66990D018	15-09-2033	Bonos	Dólar	Semestral	9,73	9,73	-	-	-	-	-	-	-	23.245.999	23.245.999
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	G-01	21-01-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	11.851.187	-	11.851.187	-	-	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	G-02	28-01-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	11.839.366	-	11.839.366	-	-	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	137	G-03	04-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	9.799.746	-	9.799.746	-	-	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	G-04	11-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	9.791.038	-	9.791.038	-	-	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	G-05	18-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	14.730.035	-	14.730.035	-	-	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E-31	01-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Semestral	0,41	0,41	-	14.817.073	14.817.073	-	-	-	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	151	A19	30-01-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,44	0,44	5.975.500	-	5.975.500	-	-	-	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	151	A20	26-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,43	0,43	5.953.621	-	5.953.621	-	-	-	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	E151	A21	31-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,43	0,43	5.926.219	-	5.926.219	-	-	-	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	164	B4	30-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	-	5.902.026	5.902.026	-	-	-	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	164	B5	29-05-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	-	5.880.258	5.880.258	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	147	03-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	4.977.224	-	4.977.224	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	148	05-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,44	4.975.891	-	4.975.891	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	149	06-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,435	4.975.221	-	4.975.221	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	150	10-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,435	4.972.550	-	4.972.550	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	151	12-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,432	4.971.218	-	4.971.218	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	152	17-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,432	1.192.294	-	1.192.294	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	152	17-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,432	3.775.589	-	3.775.589	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	153	19-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,432	4.966.078	-	4.966.078	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	154	20-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,432	4.965.381	-	4.965.381	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	155	24-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,43	4.962.235	-	4.962.235	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	124	156	26-02-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,43	4.960.872	-	4.960.872	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	157	03-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,43	4.957.434	-	4.957.434	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	158	05-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,42	4.956.067	-	4.956.067	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	159	06-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,42	0,41	4.955.387	-	4.955.387	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	160	10-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.953.182	-	4.953.182	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	161	12-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.951.838	-	4.951.838	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	162	17-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.948.481	-	4.948.481	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	163	19-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.947.089	-	4.947.089	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	164	20-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.946.367	-	4.946.367	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	165	24-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.943.682	-	4.943.682	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	166	26-03-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	4.942.231	-	4.942.231	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	167	02-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	4.937.525	4.937.525	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	161	168	07-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	4.934.174	4.934.174	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	169	09-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.865.396	9.865.396	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	170	16-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.856.016	9.856.016	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	171	23-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.846.653	9.846.653	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	172	29-04-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.838.533	9.838.533	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	173	06-05-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.830.530	9.830.530	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	174	12-05-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.821.209	9.821.209	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	175	19-05-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.811.753	9.811.753	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	176	26-05-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,415	0,41	-	9.802.433	9.802.433	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	177	02-06-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,411	0,41	-	9.795.051	9.795.051	-	-	-	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	172	178	09-06-2026	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,41	0,41	-	9.786.156	9.786.156	-	-	-	-	-	-
Totales											176.018.564	155.247.621	331.266.165	58.115.526	97.373.681	18.458.487	18.458.487	546.852.368	739.258.549

b) Pasivos bancarios y otros pasivos financieros

Entidad Deudora						Entidad Acreedora						30 de junio de 2026		Tasas		Monto según vencimiento					
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-10-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	19.716	2.000.000	2.019.716	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	90.907	2.000.000	2.090.907	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-08-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	99.873	2.000.000	2.099.673	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	5.000.000	244.312	5.000.000	5.244.312	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-11-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	9.000.000	324.342	9.000.000	9.324.342	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-05-2027	Al vencimiento	0,51	0,51	2.584.907	14.862	2.584.907	2.599.769	-	-	-			
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-06-2027	Al vencimiento	0,50	0,50	3.000.000	10.040	3.000.000	3.010.040	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-03-2027	Al vencimiento	0,47	0,47	2.000.000	36.737	2.000.000	2.036.737	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-07-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	2.055.332	-	2.055.332	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	4.000.000	4.069.118	-	4.069.118	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-03-2027	Al vencimiento	0,47	0,47	2.000.000	36.973	2.000.000	2.036.973	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Estado	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	3.000.000	3.042.750	-	3.042.750	-	-	-			
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-03-2027	Al vencimiento	0,48	0,48	5.000.000	94.243	5.000.000	5.094.243	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,72	0,72	3.400.000	319.323	-	319.323	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	0,74	0,74	1.300.000	79.931	122.249	202.180	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-04-2027	Al vencimiento	0,65	0,65	2.990.000	264.864	637.995	902.859	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	3.000.000	250.688	777.815	1.028.503	633.810	-	633.810			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-02-2028	Al vencimiento	0,29	0,29	2.000.000	176.079	537.170	713.249	489.347	-	489.347			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	6.000.000	505.742	1.538.395	2.044.137	1.620.431	-	1.620.431			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	333.362	1.013.170	1.346.532	1.310.547	-	1.310.547			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	06-09-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	1.942.440	157.275	461.105	618.380	614.807	153.702	768.509			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-12-2028	Al vencimiento	0,55	0,55	5.000.000	396.551	1.217.648	1.614.199	1.720.002	904.625	2.624.627			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-04-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	3.000.000	238.217	716.117	954.334	1.009.241	892.010	1.901.251			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	21-07-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	1.500.000	51.914	-	51.914	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-07-2026	Al vencimiento	0,79	0,79	1.500.000	47.773	-	47.773	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	29-12-2026	Al vencimiento	0,39	0,39	1.000.000	69.801	141.323	211.124	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-08-2027	Al vencimiento	0,60	0,60	5.180.000	445.956	1.385.740	1.831.696	318.449	-	318.449			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-01-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.800.116	161.303	488.024	649.327	388.925	-	388.925			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	13-05-2027	Al vencimiento	0,28	0,28	2.000.114	263.964	711.255	975.219	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2028	Al vencimiento	0,53	0,53	3.500.000	288.340	871.872	1.160.212	1.228.805	212.445	1.441.250			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-10-2027	Al vencimiento	0,26	0,26	2.499.955	215.845	650.254	866.099	891.094	151.237	1.042.331			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-01-2028	Al vencimiento	0,53	0,53	2.300.000	283.763	878.488	1.162.251	404.552	-	404.552			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-04-2029	Al vencimiento	0,55	0,55	2.700.000	259.396	789.088	1.048.484	639.148	-	639.148			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	2.000.000	55.915	-	55.915	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	2.500.000	139.346	-	139.346	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	1.500.000	83.333	-	83.333	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-11-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	3.500.000	294.097	194.444	488.541	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	2.000.000	167.271	166.667	333.938	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2027	Al vencimiento	0,68	0,68	4.500.000	377.953	500.000	877.953	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	15-01-2027	Al vencimiento	0,46	0,46	2.499.898	232.075	308.602	540.677	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-05-2027	Al vencimiento	0,64	0,64	3.200.000	269.781	711.111	980.892	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-12-2027	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	423.604	1.250.000	1.673.604	833.333	-	833.333			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-01-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	420.629	1.250.000	1.670.629	972.222	-	972.222			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-08-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	12.000.000	1.005.951	3.000.000	4.005.951	4.000.000	666.667	4.666.667			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-01-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	3.000.000	261.194	750.000	1.011.194	1.000.000	583.333	1.583.333			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	1.000.000	110.943	321.429	432.372	428.571	71.429	500.000			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-05-2027	Al vencimiento	0,21	0,21	5.000.000	37.472	4.611.050	4.648.522	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-03-2027	Al vencimiento	0,69	0,69	8.500.000	472.222	1.416.667	1.888.889	-	-	-			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-04-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	9.000.000	769.960	2.250.000	3.019.960	2.500.000	-	2.500.000			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-04-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	6.000.000	504.825	1.500.000	2.004.825	1.666.667	-	1.666.667			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	4.000.000	340.617	1.000.000	1.340.617	1.222.222	-	1.222.222			
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	UF	27-06-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.197.247	102.665	312.586	1.152.558	430.162	-				

Continuación

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas							Monto según vencimiento					
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	1.800.000	165.322	168.314	333.636	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2029	Al vencimiento	0,57	0,57	3.000.000	267.066	691.658	958.724	922.210	691.658	1.615.868
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-07-2026	Al vencimiento	0,22	0,22	4.287.950	4.658.140	-	4.658.140	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	4.100.000	324.105	973.381	1.297.486	1.372.051	1.337.907	2.709.958
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Al vencimiento	0,22	0,22	2.671.843	2.794.227	-	2.794.227	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-11-2026	Al vencimiento	0,21	0,21	3.562.560	29.695	3.688.840	3.718.535	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-06-2027	Al vencimiento	0,21	0,21	4.611.050	4.035	4.611.050	4.615.085	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-01-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	9.000.000	707.433	2.182.444	2.889.877	3.075.962	1.887.605	4.963.567
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-02-2030	Al vencimiento	0,56	0,56	1.500.000	88.275	266.533	354.808	376.566	687.039	1.063.605
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2030	Al vencimiento	0,57	0,57	1.500.000	88.675	258.691	347.366	365.981	704.722	1.070.703
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	03-07-2026	Al vencimiento	0,08	0,08	1.475.536	201.269	-	201.269	-	-	-
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-01-2028	Al vencimiento	0,08	0,08	1.844.420	153.550	461.196	614.746	358.769	-	358.769
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-02-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.475.536	122.887	369.108	491.995	328.046	-	328.046
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	115.482	346.710	462.192	38.992	-	38.992
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	12-12-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	3.688.840	307.519	922.989	1.230.508	1.233.866	619.814	1.853.680
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	05-09-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	1.844.420	153.632	461.387	615.019	614.856	413.828	1.028.624
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	23-03-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	4.611.050	384.015	1.148.224	1.532.239	1.544.880	1.164.141	2.709.021
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-04-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.700	230.347	307.047	306.965	257.612	654.577
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.844.420	153.366	460.623	613.989	258.470	-	258.470
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	2.305.525	191.965	576.543	768.508	384.362	-	384.362
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.690	230.322	307.012	179.670	-	179.670
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	2.766.630	230.088	690.991	921.079	923.746	-	923.746
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.844.420	153.391	460.660	614.051	612.431	56.097	668.528
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.383.315	115.045	345.496	460.541	460.420	116.978	577.398
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.792	230.612	307.404	307.324	154.927	462.251
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.699	230.335	307.034	306.956	207.797	514.753
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	13-04-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.688	230.319	307.007	306.923	257.295	564.218
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20101036813	Banco Interamericano de Finanzas	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	3.596.422	307.195	917.607	1.224.802	1.236.631	614.747	1.851.378
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,06	0,06	1.752.199	143.269	416.049	559.318	180.628	-	180.628
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.383.315	115.189	345.960	461.149	232.348	-	232.348
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	76.792	230.641	307.433	153.672	-	153.672
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-06-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	76.799	230.663	307.462	231.016	-	231.016
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.844.420	153.592	461.339	614.931	564.920	-	564.920
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	2.766.630	230.390	692.006	922.117	922.117	-	922.117
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.798	230.668	307.466	307.373	76.889	384.262
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2029	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	76.798	230.666	307.464	307.373	154.776	462.149
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-04-2029	Al vencimiento	0,07	0,07	1.235.761	102.898	309.063	411.961	411.839	344.305	756.144
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	10-07-2026	Mensual	0,05	0,05	4.000.000	4.161.724	-	4.161.724	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	24-07-2026	Mensual	0,05	0,05	1.500.000	1.569.499	-	1.569.499	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Mensual	0,05	0,05	4.000.000	4.077.428	-	4.077.428	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2026	Mensual	0,00	0,00	5.000.000	5.031.778	-	5.031.778	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-08-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.080.167	-	15.080.167	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-08-2026	Mensual	0,00	0,00	8.000.000	8.583.345	-	8.583.345	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Mensual	0,00	0,00	6.000.000	6.047.667	-	6.047.667	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-08-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.104.000	-	15.104.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Mensual	0,00	0,00	8.000.000	8.110.571	-	8.110.571	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.010.150	-	10.010.150	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	11.493.138	-	11.493.138	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.125.250	-	15.125.250	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.029.000	-	10.029.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Banc												

Continuación

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas						Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.010.197	-	10.010.197	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.010.229	-	10.010.229	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1050-2-21666	Banco Bladex	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	17-08-2026	Anual	0,05	0,05	15.000.000	14.783.725	-	14.783.725	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1050-2-21666	Banco Bladex	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	25-08-2026	Anual	0,05	0,05	18.000.000	1.845.967	-	1.845.967	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Anual	0,05	0,05	16.000.000	16.369.608	-	16.369.608	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-07-2026	Mensual	0,05	0,05	3.000.000	3.324.222	-	3.324.222	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	08-07-2026	Mensual	0,05	0,05	2.500.000	2.775.406	-	2.775.406	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Mensual	0,05	0,05	3.000.000	3.055.484	-	3.055.484	-	-	-
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	0,25	0,25	664.593	332.297	332.297	664.594	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	84.483	84.483	-	84.483	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	168.967	168.967	-	168.967	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	10-09-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	228.105	228.105	-	228.105	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	04-08-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	168.967	168.967	-	168.967	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	20-07-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	76.035	76.035	-	76.035	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	28-07-2026	Al vencimiento	6,98	6,98	380.175	380.173	-	380.173	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	600.000	644.143	-	644.143	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	1.800.000	1.921.693	-	1.921.693	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-10-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	500.000	533.238	-	533.238	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-10-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	770.000	-	815.703	815.703	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-11-2026	Al vencimiento	8,32	8,32	200.000	-	211.879	211.879	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-11-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	910.000	-	958.173	958.173	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	250.000	-	262.699	262.699	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	355.000	-	371.840	371.840	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-12-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	1.050.000	-	1.098.370	1.098.370	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-01-2027	Al vencimiento	7,98	7,98	1.000.000	-	1.037.240	1.037.240	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-02-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	819.000	-	842.383	842.383	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-03-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	818.000	-	838.253	838.253	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-03-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	360.000	-	368.913	368.913	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2027	Al vencimiento	8,22	8,22	300.000	-	305.891	305.891	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-04-2027	Al vencimiento	8,22	8,22	690.000	-	702.289	702.289	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-05-2027	Al vencimiento	8,24	8,24	330.000	-	333.701	333.701	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-05-2027	Al vencimiento	8,24	8,24	550.000	-	556.169	556.169	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2027	Al vencimiento	8,25	8,25	800.000	-	803.667	803.667	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	420.000	450.402	-	450.402	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	319.440	-	319.440	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-08-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	140.000	148.540	-	148.540	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	600.000	636.332	-	636.332	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-09-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	191.000	201.680	-	201.680	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-10-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	473.310	473.310	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	610.000	-	638.182	638.182	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	240.000	-	250.032	250.032	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	600.000	-	624.240	624.240	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	588.000	-	591.058	591.058	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	311.820	311.820	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	470.000	-	486.450	486.450	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	150.000	-	155.010	155.010	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-01-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	464.400	464.400	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-01-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	309.300	309.300	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-01-2027	Al vencimiento	7,08	7,08	410.000	-	419.515	419.515	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	306.420	306.420	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-03-2027	Al vencimiento	7,44	7,44	560.000	-	570.416	570.416	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-04-2027	Al vencimiento	7,68	7,68	580.000	-	586.929	586.929	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-06-2027	Al vencimiento	7,68	7,68	2.433.000	-	2.443.381	2.443.381	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2027	Al vencimiento	7,80	7,80	350.000	-	356.370	356.370	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	2										

Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas							Monto según vencimiento					
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-08-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	26.906	5.092	-	5.092	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	421.781	47.610	42.662	90.272	89.326	94.941	184.267
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	356.190	66.593	64.069	130.662	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	224.723	31.214	29.331	60.545	61.409	-	61.409
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	146.019	483	29.614	30.097	31.496	-	31.496
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	116.872	257	31.910	32.167	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-10-2028	Al vencimiento	0,47	0,47	193.932	1.486	48.391	49.877	51.129	26.639	77.768
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2032	Al vencimiento	0,45	0,45	8.163.423	238.266	686.651	924.917	959.697	5.018.603	5.978.300
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2028	Al vencimiento	0,44	0,44	362.055	512	90.363	90.875	95.151	49.451	144.602
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2034	Al vencimiento	0,21	0,21	3.565.000	90.156	263.351	353.507	359.052	2.570.626	2.929.678
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-01-2035	Al vencimiento	0,21	0,21	9.856.805	248.863	726.635	975.498	990.696	7.191.655	8.162.351
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-06-2029	Al vencimiento	0,48	0,48	248.874	461	60.287	60.748	63.816	67.818	131.634
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-09-2030	Al vencimiento	0,46	0,46	541.260	57.135	50.430	107.565	105.052	288.924	393.976
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-03-2031	Al vencimiento	0,55	0,55	92.807	9.756	8.416	18.172	17.531	58.669	76.200
Total otras obligaciones												24.316.647	797.884	2.132.110	2.929.994	2.824.355	15.367.326	18.191.681
Total préstamos bancarios y otras obligaciones												771.748.086	439.609.215	130.809.699	570.418.914	57.690.853	36.176.079	93.866.932
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)															12	19		
Porcentaje obligación moneda nacional (%)															88	81		

31 de diciembre de 2025																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas												
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	29-04-2026	Al vencimiento	0,51	0,51	2.000.000	21.204	2.000.000	2.021.204	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	32.142	2.000.000	2.032.142	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-08-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	40.908	2.000.000	2.040.908	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	5.000.000	97.400	5.000.000	5.097.400	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-11-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	9.000.000	59.901	9.000.000	9.059.901	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-05-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.584.907	89.427	2.584.907	2.674.334	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-06-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	3.000.000	9.534	3.000.000	3.009.534	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-01-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	2.000.000	2.123.391	-	2.123.391	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,55	0,55	2.000.000	2.110.129	-	2.110.129	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	4.000.000	4.209.788	-	4.209.788	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	2.040.068	-	2.040.068	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	3.000.000	39.840	3.000.000	3.039.840	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	5.000.000	5.250.772	-	5.250.772	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,72	0,72	3.400.000	307.141	630.559	937.700	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	0,74	0,74	1.300.000	115.314	319.879	435.193	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-04-2027	Al vencimiento	0,65	0,65	2.990.000	256.207	793.167	1.049.374	368.136	-	368.136
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	3.000.000	242.496	751.123	993.619	1.064.749	92.150	1.156.899
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-02-2028	Al vencimiento	0,29	0,29	2.000.000	169.116	513.280	682.396	706.225	120.076	826.301
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	6.000.000	495.731	1.482.791	1.978.522	2.105.496	549.446	2.654.942
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	325.260	978.761	1.304.021	1.385.849	605.891	1.991.740
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	06-09-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	1.942.440	159.382	464.080	623.462	618.773	464.080	1.082.853
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-12-2028	Al vencimiento	0,55	0,55	1.563.000	386.949	1.176.334	1.563.283	1.664.272	1.778.863	3.443.135
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	21-07-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	1.500.000	147.802	200.153	347.955	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-07-2026	Al vencimiento	0,79	0,79	1.500.000	138.184	188.601	326.785	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	29-12-2026	Al vencimiento	0,39	0,39	1.000.000	99.849	306.387	406.236	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,58	0,58	2.600.000	342.187	230.929	573.116	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-08-2027	Al vencimiento	0,60	0,60	5.180.000	432.430	1.335.124	1.767.554	1.250.567	-	1.250.567
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-01-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.800.116	154.739	466.379	621.118	642.039	54.574	696.613
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	13-05-2027	Al vencimiento	0,28	0,28	2.000.114	253.760	766.357	1.020.117	434.480	-	434.480
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2028	Al vencimiento	0,53	0,53	3.500.000	293.585	842.687	1.020.117	1.190.587	836.540	2.027.127
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-10-2027	Al vencimiento	0,26	0,26	2.499.955	208.290	622.309	1.126.272	853.807	584.196	1.438.003
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-10-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	2.300.000	275.061	850.448	1.125.509	994.964	-	994.964
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,84	0,84	2.000.000	167.287	111.111	279.398	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	2.000.000	169.281	222.222	391.503	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	2.500.000	210.292	347.222	557.514	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	1.500.000	125.079	208.333	333.412	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-11-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	3.500.000	297.261	777.778	1.075.059	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	2.000.000	168.027	500.000	668.027	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2027	Al vencimiento	0,68	0,68	4.500.000	390.850	1.125.000	1.505.850	125.000	-	125.000
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	15-01-2027	Al vencimiento	0,46	0,46	2.499.898	227.043	673.985	901.028	75.882	-	75.882
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-05-2027	Al vencimiento	0,64	0,64	3.200.000	271.800	800.000	1.071.800	444.444	-	444.444
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-12-2027	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	426.533	1.250.000	1.676.533	1.666.667	-	1.666.667
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-01-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	422.531	1.250.000	1.672.531	1.666.667	138.889	1.805.556
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-08-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	12.000.000	1.009.156	3.000.000	4.009.156	4.000.000	2.666.667	6.666.667
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	1.000.000	1.000.318	-	1.000.318	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,86	0,86	2.000.000	167.304	111.111	278.415	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-03-2027	Al vencimiento	0,69	0,69	8.500.000	709.847	2.125.000	2.834.847	472.222	-	472.222
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-04-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	9.000.000	776.740	2.250.000	3.026.740	3.000.000	1.000.000	4.000.000
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-04-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	6.000.000	507.019	1.500.000	2.007.019	2.000.000	666.667	2.666.667
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	4.000.000	343.129	1.000.000	1.343.129	1.333.333	555.556	1.888.889
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	UF	27-06-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.197.247	98.495	298.400	396.895	411.300	211.276	622.576
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	5.000.000	5.034.540	-	5.034.540	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	6.000.000	6.026.432	-	6.026.432	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-06-2026	Al vencimiento	0,87	0,87	4.500.000	424.509	431.954	856.463	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-10-2026	Al vencimiento	0,77	0,77	4.000.000	366.153	867.505	1.233.658	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-03-2028	Al vencimiento	0,61	0,61	3.000.000	245.384	741.449	986.833	1.054.932	276.041	1.330.973
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-04-2026	Al vencimiento	0,50	0,50	2.280.075	6.167	2.320.400	2.326.567	-	-	-
Subtotal préstamos bancarios												199.274.752	40.499.184	63.415.725	103.914.909	29.530.191	10.600.912	40.131.103

Continuación

31 de diciembre de 2025																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas						Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-08-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	319.657	961.965	1.281.622	1.361.362	960.372	2.321.734
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-11-2028	Al vencimiento	0,54	0,54	8.000.000	639.655	1.891.686	2.531.341	2.678.419	2.613.422	5.291.841
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-03-2026	Al vencimiento	0,86	0,86	1.500.000	144.263	-	144.263	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-11-2026	Al vencimiento	0,78	0,78	3.000.000	270.463	741.458	1.011.921	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-12-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	4.500.000	403.025	1.238.572	1.641.597	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	1.800.000	159.231	494.318	653.549	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	4.000.000	4.028.844	-	4.028.844	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-04-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	9.000.000	17.400	9.000.000	9.017.400	-	-	-
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	03-07-2026	Al vencimiento	0,08	0,08	1.515.186	374.219	186.894	561.113	-	-	-
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-01-2028	Al vencimiento	0,08	0,08	1.981.880	152.417	456.053	608.470	605.306	46.434	651.740
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-02-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.505.584	124.842	363.513	488.355	482.481	77.990	560.471
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	933.420	153.317	341.260	494.577	225.852	-	225.852
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	12-12-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	3.667.600	370.278	909.611	1.279.889	1.207.302	1.147.764	2.355.066
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.954.640	165.185	461.537	626.722	533.705	-	533.705
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	2.480.298	190.964	569.545	760.509	751.799	-	751.799
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	969.470	101.997	230.768	332.765	306.293	18.462	324.755
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-06-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	2.783.610	228.869	692.305	921.174	918.878	427.971	1.346.849
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.902.540	169.169	461.537	630.706	612.585	320.558	933.143
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.441.860	117.304	346.153	463.457	459.439	324.754	784.193
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	912.030	89.057	227.817	316.874	302.377	289.122	591.499
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20101036813	Banco Interamericano de Finanzas	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	3.644.720	305.010	909.611	1.214.621	902.995	1.511.608	2.414.603
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-10-2027	Al vencimiento	0,06	0,06	1.780.848	131.343	433.250	564.993	452.155	-	452.155
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	16-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.474.876	133.210	341.415	474.625	434.528	-	434.528
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	992.123	76.015	227.610	303.625	301.273	-	301.273
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	25-03-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	926.410	81.505	227.403	308.908	301.825	70.288	372.113
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	23-05-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.889.680	166.663	454.806	621.469	603.651	238.153	841.804
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-06-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	2.807.220	229.237	682.208	911.445	905.476	451.499	1.356.975
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-09-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	958.900	76.790	227.403	304.193	301.825	225.749	527.574
20611613769	BK Perú S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	917.450	87.250	227.403	314.653	301.825	291.902	593.727
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2026	Mensual	0,00	0,01	20.000.000	20.009.200	-	20.009.200	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.000.000	8.038.109	-	8.038.109	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-01-2026	Mensual	0,00	0,01	9.050.000	9.057.330	-	9.057.330	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,00	0,01	14.000.000	14.138.437	-	14.138.437	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-01-2026	Mensual	0,00	0,01	5.700.000	5.732.490	-	5.732.490	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-01-2026	Mensual	0,00	0,01	7.500.000	7.583.037	-	7.583.037	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-01-2026	Mensual	0,00	0,01	11.500.000	11.463.973	-	11.463.973	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-01-2026	Mensual	0,00	0,01	17.500.000	17.815.252	-	17.815.252	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-01-2026	Mensual	0,00	0,01	14.500.000	14.406.552	-	14.406.552	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	12.000.000	12.017.600	-	12.017.600	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	10.700.000	10.266.521	-	10.266.521	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	6.500.000	6.541.405	-	6.541.405	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.500.000	9.559.074	-	9.559.074	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.000.000	9.458.452	-	9.458.452	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.500.000	9.544.666	-	9.544.666	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	3.500.000	3.647.502	-	3.647.502	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2026	Mensual	0,00	0,01	3.000.000	3.009.387	-	3.009.387	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Mensual	0,00	0,01	2.100.000	2.111.099	-	2.111.099	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.900.000	9.014.736	-	9.014.736	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-01-2026	Mensual	0,00	0,01	7.000.000	7.039.965	-	7.039.965	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-01-2026	Mensual	0,00	0,01	16.200.000	16.224.478	-	16.224.478	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-01-2026	Mensual	0,00	0,01	13.600.000	13.673.440	-	13.673.440	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.400.000	8.403.814	-	8.403.814	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-01-2026	Mensual	0,00	0,01	5.100.000	5.123.978	-	5.123.978	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.900.000	8.585.272	-	8.585.272	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-02-2026	Mensual	0,00	0,01	3.000.000	3.430.491	-	3.430.491	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	BAC FLORIDA BANK	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	14-04-2026	Mensual	0,05	0,06	3.357.760	3.226.012	-	3.226.012	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	30-03-2026	Mensual	0,05	0,06	8.661.510	-	8.312.569	8.312.569	-	-	-
Subtotal préstamos bancarios												329.909.615	258.629.351	31.618.670	290.248.021	14.951.351	9.016.048	23.967.399

Continuación

31 de diciembre de 2025																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas						Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2026	Mensual	0,05	0,06	15.498.080	-	14.880.460	14.880.460	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	27-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.908.380	-	2.784.404	2.784.404	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	09-02-2026	Mensual	0,06	0,06	1.828.332	-	1.770.676	1.770.676	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-01-2026	Mensual	0,05	0,06	7.023.285	3.196.605	-	3.196.605	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	16-01-2026	Mensual	0,05	0,06	6.719.488	2.282.954	-	2.282.954	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2026	Mensual	0,05	0,06	1.393.710	1.551.268	-	1.551.268	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	03-01-2026	Mensual	0,05	0,06	3.186.310	6.685.504	-	6.685.504	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	07-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.348.925	1.373.806	-	1.373.806	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2026	Mensual	0,05	0,06	3.006.624	3.115.008	-	3.115.008	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	05-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.000.000	2.290.846	-	2.290.846	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	13-01-2026	Annual	0,06	0,06	2.900.000	2.932.409	-	2.932.409	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	26-01-2026	Annual	0,05	0,01	6.335.280	6.383.763	-	6.383.763	-	-	-
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	0,25	0,25	1.304.851	337.630	967.221	1.304.851	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100043140	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	22-03-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	72.746	72.746	-	72.746	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	29-01-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	127.306	127.306	-	127.306	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100043140	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	06-02-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	36.373	36.373	-	36.373	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	23-02-2026	Al vencimiento	0,76	0,76	227.332	227.332	-	227.332	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2026	Al vencimiento	0,76	0,76	145.492	145.492	-	145.492	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2026	Al vencimiento	8,70	8,70	360.000	385.143	-	385.143	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-04-2026	Al vencimiento	8,36	8,36	300.000	-	317.556	317.556	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-05-2026	Al vencimiento	8,37	8,37	330.000	-	347.186	347.186	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	600.000	-	619.407	619.407	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	1.800.000	-	1.848.026	1.848.026	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-09-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	500.000	-	512.775	512.775	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-10-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	770.000	-	783.764	783.764	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-10-2026	Al vencimiento	8,32	8,32	200.000	-	203.513	203.513	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-11-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	910.000	-	920.427	920.427	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	250.000	-	252.392	252.392	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	355.000	-	357.186	357.186	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-12-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	1.050.000	-	1.055.028	1.055.028	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Al vencimiento	7,80	7,80	150.000	-	161.180	161.180	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-01-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	450.000	-	482.544	482.544	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-03-2026	Al vencimiento	8,04	8,04	410.000	-	437.195	437.195	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-04-2026	Al vencimiento	7,80	7,80	560.000	-	592.517	592.517	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-05-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	580.000	-	608.830	608.830	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	588.000	-	613.590	613.590	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-06-2026	Al vencimiento	7,56	7,56	2.433.000	-	2.534.675	2.534.675	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	420.000	-	434.945	434.945	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	308.580	308.580	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-08-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	140.000	-	143.388	143.388	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	600.000	-	613.888	613.888	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-09-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	191.000	-	194.651	194.651	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-10-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	457.020	457.020	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	610.000	-	616.100	616.100	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	240.000	-	241.344	241.344	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	600.000	-	602.520	602.520	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	300.960	300.960	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-02-2026	Al vencimiento	7,92	7,92	3.169.000	3.385.126	-	3.385.126	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-04-2026	Al vencimiento	7,69	7,69	370.000	-	391.154	391.154	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-04-2026	Al vencimiento	7,56	7,56	530.000	-	556.823	556.823	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	394.000	-	410.811	410.811	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	425.000	-	439.875	439.875	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	6,96	6,96	547.000	-	562.017	562.017	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	403.000	-	412.188	412.188	-	-	-
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueve SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,08	7,08	360.000	-	362.053	362.053	-	-	-
96.847.360-3	Inmobiliaria Casamuestra S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,01	0,01	0	1.319.110	-	1.319.110	-	-	-
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda	Chile	97.006.076-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-09-2027	Semestral	7,01	7,01	2.556.875	45.784	-	45.784	2.556.875	-	2.556.875
Subtotal préstamos bancarios												82.264.389	35.894.205	40.098.669	75.992.874	2.556.875	-	2.556.875
Total préstamos bancarios												611.448.756	335.022.740	135.133.064	470.155.804	47.038.417	19.616.960	66.655.377

31 de diciembre de 2025																	
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas											
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Monto según vencimiento		
															Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$
																	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-08-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	26.906	5.185	4.942	10.127	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	421.781	47.458	41.381	88.839	86.645	140.285
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	356.190	64.718	62.109	126.827	64.069	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	224.723	31.077	28.452	59.529	59.568	31.172
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	146.019	753	28.722	29.475	30.550	15.996
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	116.872	380	30.934	31.314	16.203	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-10-2028	Al vencimiento	0,47	0,47	193.932	1.783	47.076	48.861	49.740	52.556
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-04-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	20.357	75	5.337	5.412	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2032	Al vencimiento	0,45	0,45	8.163.423	234.432	668.433	902.865	934.235	5.504.903
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2028	Al vencimiento	0,44	0,44	362.055	647	88.060	88.707	92.726	97.639
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2034	Al vencimiento	0,21	0,21	3.565.000	87.091	253.060	340.151	345.022	2.677.671
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-01-2035	Al vencimiento	0,21	0,21	9.856.805	240.411	698.241	938.652	951.982	7.484.370
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-06-2029	Al vencimiento	0,48	0,48	248.874	566	58.597	59.163	62.026	100.179
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-09-2030	Al vencimiento	0,46	0,46	541.260	49.357	49.083	98.440	102.245	342.161
Total otras obligaciones												24.244.197	763.933	2.064.429	2.828.362	2.795.011	16.446.932
Total préstamos bancarios y otras obligaciones												635.692.953	335.786.673	137.197.493	472.984.166	49.833.428	36.063.892
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)															3		13
Porcentaje obligación moneda nacional (%)															97		87

c) Pasivos bancarios y otros pasivos financieros según flujos no descontados.

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas							Monto según vencimiento					
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-10-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	19.716	2.000.000	2.019.716	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	2.090.907	-	2.090.907	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-08-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	2.099.673	-	2.099.673	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	5.000.000	5.244.312	-	5.244.312	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-11-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	9.000.000	324.342	9.000.000	9.324.342	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-05-2027	Al vencimiento	0,51	0,51	2.584.907	14.862	2.584.907	2.599.769	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-06-2027	Al vencimiento	0,50	0,50	3.000.000	10.040	3.000.000	3.010.040	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-07-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	2.055.332	-	2.055.332	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-03-2027	Al vencimiento	0,47	0,47	2.000.000	36.737	2.000.000	2.036.737	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	4.000.000	4.069.116	-	4.069.116	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-03-2027	Al vencimiento	0,47	0,47	2.000.000	36.973	2.000.000	2.036.973	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Estado	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	3.000.000	3.042.750	-	3.042.750	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-03-2027	Al vencimiento	0,48	0,48	5.000.000	94.243	5.000.000	5.094.243	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,72	0,72	3.400.000	323.505	-	323.505	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	0,74	0,74	1.300.000	82.704	124.057	206.761	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-04-2027	Al vencimiento	0,65	0,65	2.990.000	280.509	654.520	935.029	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	3.000.000	278.108	834.324	1.112.432	648.919	-	648.919
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-02-2028	Al vencimiento	0,29	0,29	2.000.000	185.909	557.727	743.636	495.746	-	495.746
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	6.000.000	555.918	1.667.754	2.223.672	1.667.754	-	1.667.754
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	369.876	1.109.627	1.479.503	1.356.210	-	1.356.210
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	06-09-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	1.942.440	176.096	511.664	687.760	648.716	155.846	804.562
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-12-2028	Al vencimiento	0,55	0,55	5.000.000	461.086	1.383.258	1.844.344	1.844.344	922.172	2.766.516
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-04-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	3.000.000	275.589	826.768	1.102.357	1.102.357	918.631	2.020.988
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	21-07-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	1.500.000	52.110	-	52.110	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-07-2026	Al vencimiento	0,79	0,79	1.500.000	48.110	-	48.110	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	29-12-2026	Al vencimiento	0,39	0,39	1.000.000	71.349	142.696	214.045	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-08-2027	Al vencimiento	0,60	0,60	5.180.000	481.832	1.445.497	1.927.329	321.221	-	321.221
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-01-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.800.116	168.749	506.246	674.995	393.747	-	393.747
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	13-05-2027	Al vencimiento	0,28	0,28	2.000.114	270.151	720.402	990.553	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2028	Al vencimiento	0,53	0,53	3.500.000	321.263	963.789	1.285.052	1.285.053	214.175	1.499.228
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-08-2028	Al vencimiento	0,26	0,26	2.499.955	227.767	683.301	911.068	911.068	151.845	1.062.913
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-10-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	2.300.000	307.563	922.688	1.230.251	410.083	-	410.083
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-01-2028	Al vencimiento	0,50	0,50	2.100.000	279.539	838.617	1.118.156	652.257	-	652.257
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-04-2029	Al vencimiento	0,55	0,55	2.700.000	249.108	747.323	996.431	996.430	830.358	1.826.788
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	2.000.000	55.998	-	55.998	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	2.500.000	140.407	-	140.407	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	1.500.000	84.241	-	84.241	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-11-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	3.500.000	300.587	196.729	497.316	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	2.000.000	172.472	168.971	341.443	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2027	Al vencimiento	0,68	0,68	4.500.000	390.553	508.578	899.131	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	15-01-2027	Al vencimiento	0,46	0,46	2.499.898	237.351	312.202	549.553	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-05-2027	Al vencimiento	0,64	0,64	3.200.000	283.804	731.797	1.015.601	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-12-2027	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	456.313	1.327.083	1.783.396	849.701	-	849.701
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-01-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	459.856	1.335.467	1.795.323	994.586	-	994.586
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-08-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	12.000.000	1.134.358	3.297.041	4.431.399	4.176.130	671.874	4.848.004
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-01-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	3.000.000	290.704	844.438	1.135.142	1.070.908	595.727	1.666.635
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	1.000.000	122.242	355.912	478.154	449.271	72.033	521.304
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-05-2027	Al vencimiento	0,21	0,21	5.000.000	-	4.910.015	4.910.015	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-03-2027	Al vencimiento	0,69	0,69	8.500.000	497.256	1.450.839	1.948.095	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-04-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	9.000.000	842.301	2.445.680	3.287.981	2.580.554	-	2.580.554
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-04-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	6.000.000	560.536	1.628.404	2.188.940	1.719.401	-	1.719.401
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,57	0,5							

Continuación

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas					Monto según vencimiento							
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	1.800.000	170.736	170.736	341.472	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2029	Al vencimiento	0,57	0,57	3.000.000	274.273	799.452	1.073.725	1.010.132	715.636	1.725.768
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-07-2026	Al vencimiento	0,22	0,22	4.287.950	4.660.619	-	4.660.619	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	4.100.000	376.805	1.130.415	1.507.220	1.507.220	1.381.618	2.888.838
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Al vencimiento	0,22	0,22	2.671.843	2.806.493	-	2.806.493	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-11-2026	Al vencimiento	0,21	0,21	3.562.560	-	3.805.038	3.805.038	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-06-2027	Al vencimiento	0,21	0,21	4.611.050	-	4.903.160	4.903.160	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-01-2029	Al vencimiento	0,53	0,53	9.000.000	826.441	2.479.322	3.305.763	3.305.763	1.928.362	5.234.125
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-02-2030	Al vencimiento	0,56	0,56	1.500.000	109.261	327.784	437.045	437.046	728.409	1.165.455
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2030	Al vencimiento	0,57	0,57	1.500.000	107.185	321.556	428.741	428.741	750.297	1.179.038
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	03-07-2026	Al vencimiento	0,08	0,08	1.475.536	197.945	-	197.945	-	-	-
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-01-2028	Al vencimiento	0,08	0,08	1.844.420	154.046	477.411	631.457	388.294	-	388.294
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-02-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.475.536	121.955	380.298	502.253	355.005	-	355.005
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	115.747	358.825	474.572	38.873	-	38.873
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	12-12-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	3.688.840	289.969	901.149	1.191.118	1.265.978	661.807	1.927.785
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	05-09-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	1.844.420	143.773	445.575	599.348	626.366	439.613	1.065.979
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	23-03-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	4.611.050	357.858	1.108.940	1.466.798	1.558.690	1.233.184	2.791.874
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-04-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	71.327	220.603	291.930	310.128	273.193	583.321
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.844.420	155.537	481.918	637.455	277.960	-	277.960
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	2.305.525	193.381	599.174	792.555	415.828	-	415.828
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	76.545	236.854	313.399	219.946	-	219.946
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-06-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	2.766.630	225.159	695.960	921.119	977.675	-	977.675
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.844.420	149.356	461.675	611.031	648.609	55.819	704.428
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.383.315	110.928	342.845	453.773	481.545	124.922	606.467
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	72.888	225.230	298.118	316.243	165.260	481.503
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	72.234	223.123	295.357	313.078	219.087	532.165
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	13-04-2029	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	71.165	220.281	291.446	310.215	273.719	583.934
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20101036813	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	3.596.422	289.096	898.389	1.187.485	1.269.168	667.126	1.936.294
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,06	0,06	1.752.199	146.017	438.050	584.067	194.689	-	194.689
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.383.315	115.947	359.737	475.684	249.739	-	249.739
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	77.298	239.894	317.192	166.583	-	166.583
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-06-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	76.046	236.046	312.092	247.898	-	247.898
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.844.420	150.214	467.249	617.463	604.962	-	604.962
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	2.766.630	224.024	696.748	920.772	986.538	-	986.538
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	922.210	73.449	228.310	301.759	322.838	84.191	407.029
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2029	Al vencimiento	0,07	0,07	922.210	72.212	224.505	296.717	317.432	166.976	484.408
20611613769	BK Empresa de Créditos S.A.	Perú	20608551701	Banco BCI Perú S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-04-2029	Al vencimiento	0,07	0,07	1.235.761	94.542	294.089	388.631	415.931	368.994	784.925
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	10-07-2026	Mensual	0,05	0,05	4.000.000	4.057.724	-	4.057.724	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	24-07-2026	Mensual	0,05	0,05	1.500.000	1.608.608	-	1.608.608	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Mensual	0,05	0,05	4.000.000	4.180.455	-	4.180.455	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2026	Mensual	0,00	0,00	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-08-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.000.000	-	15.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-08-2026	Mensual	0,00	0,00	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Mensual	0,00	0,00	6.000.000	6.000.000	-	6.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-08-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.000.000	-	15.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Mensual	0,00	0,00	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	11.000.000	-	11.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Mensual	0,00	0,00	15.000.000	15.000.000	-	15.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-07-2026										

Continuación

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas						Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	24-07-2026	Mensual	0,00	0,00	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1050-2-21666	Banco Bladex	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	17-08-2026	Anual	0,05	0,05	15.000.000	15.498.080	-	15.498.080	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	1050-2-21666	Banco Bladex	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	25-08-2026	Anual	0,05	0,05	18.000.000	18.000.000	-	18.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Anual	0,05	0,05	16.000.000	16.000.000	-	16.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-07-2026	Mensual	0,05	0,05	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	08-07-2026	Mensual	0,05	0,05	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2026	Mensual	0,05	0,05	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	0,25	0,25	664.593	332.297	332.296	664.593	-	-	-
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	84.483	84.483	-	84.483	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	10-09-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	168.967	168.967	-	168.967	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	04-08-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	228.105	228.105	-	228.105	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	20-07-2026	Al vencimiento	7,3	7,3	168.967	168.967	-	168.967	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	28-07-2026	Al vencimiento	7,30	7,30	76.035	76.035	-	76.035	-	-	-
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	Extranjera	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	6,98	6,98	380.175	380.173	-	380.173	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	600.000	649.200	-	649.200	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	1.800.000	1.946.520	-	1.946.520	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-09-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	500.000	540.700	-	540.700	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-10-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	770.000	-	833.525	833.525	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-10-2026	Al vencimiento	8,32	8,32	200.000	-	216.500	216.500	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-11-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	910.000	-	984.866	984.866	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	250.000	-	270.500	270.500	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	355.000	-	384.146	384.146	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-12-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	1.050.000	-	1.136.205	1.136.205	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-01-2027	Al vencimiento	7,98	7,98	1.000.000	-	1.079.800	1.079.800	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-02-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	819.000	-	884.766	884.766	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-03-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	818.000	-	883.685	883.685	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-03-2027	Al vencimiento	8,03	8,03	360.000	-	388.908	388.908	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2027	Al vencimiento	8,22	8,22	300.000	-	324.660	324.660	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-04-2027	Al vencimiento	8,22	8,22	690.000	-	746.718	746.718	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-05-2027	Al vencimiento	8,24	8,24	330.000	-	357.192	357.192	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-05-2027	Al vencimiento	8,24	8,24	550.000	-	595.320	595.320	-	-	-
76.477.415-9	Inmobiliaria El Talhuén S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2027	Al vencimiento	8,25	8,25	800.000	-	865.817	865.817	-	-	-
76.369.997-9	Inmobiliaria Alto Charreros S.A.	Chile	97.080.000-k	Banco Bice	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-05-2027	Al vencimiento	8,11	8,11	1.891.000	-	2.044.398	2.044.398	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	420.000	450.488	-	450.488	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	321.600	-	321.600	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-08-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	140.000	150.077	-	150.077	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	600.000	644.268	-	644.268	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-09-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	191.000	204.593	-	204.593	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-10-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	482.220	482.220	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	610.000	-	653.676	653.676	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	240.000	-	256.992	256.992	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	600.000	-	642.720	642.720	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	588.000	-	609.168	609.168	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	321.540	321.540	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	470.000	-	502.242	502.242	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	150.000	-	160.050	160.050	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-01-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	482.130	482.130	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-01-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	321.360	321.360	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-01-2027	Al vencimiento	7,08	7,08	410.000	-	436.286	436.286	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2027	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	321.600	321.600	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-03-2027	Al vencimiento	7,44	7,44	560.000	-	601.201	601.201	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2027	Al vencimiento	7,80	7,80	350.000	-	377.148	377.148	-	-	-
99.584.690-k	Inmobiliaria Alto Lo Matta SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-04-2027	Al vencimiento	7,68	7,68	580.000	-	623.925	623.925	-	-	

30 de junio de 2026																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas										Monto según vencimiento		
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-08-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	26.906	5.143	-	5.143	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	421.781	49.732	49.842	99.574	99.499	99.437	198.936
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	356.190	66.112	66.135	132.247	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	224.723	32.155	32.197	64.352	64.302	-	64.302
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	146.019	-	32.991	32.991	32.991	-	32.991
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	116.872	-	33.453	33.453	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-10-2028	Al vencimiento	0,47	0,47	193.932	-	54.856	54.856	54.826	27.395	82.221
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2032	Al vencimiento	0,54	0,54	8.163.423	316.642	946.694	1.263.336	1.263.440	5.672.351	6.935.791
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2032	Al vencimiento	0,45	0,45	362.055	-	101.643	101.643	101.591	50.764	152.355
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2028	Al vencimiento	0,44	0,44	3.565.000	107.854	322.841	430.695	430.759	2.795.489	3.226.248
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-12-2034	Al vencimiento	0,21	0,21	9.856.805	298.234	892.690	1.190.924	1.191.112	7.828.924	9.020.036
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-01-2035	Al vencimiento	0,21	0,21	248.874	-	70.648	70.648	70.615	70.813	141.428
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-06-2029	Al vencimiento	0,48	0,48	541.260	62.930	62.697	125.627	125.603	313.522	439.125
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-09-2030	Al vencimiento	0,46	0,46	92.807	10.852	10.764	21.616	21.566	64.552	86.118
Total otras obligaciones												24.316.647	949.654	2.677.451	3.627.105	3.456.304	16.923.247	20.379.551
Total préstamos bancarios y otras obligaciones												773.649.086	462.406.865	130.342.048	592.748.913	61.368.381	38.500.915	99.869.296
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)															15	19		
Porcentaje obligación moneda nacional (%)															85	81		

31 de diciembre de 2025																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas			Monto según vencimiento									
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 3 años M\$	Más de 3 años a 5 años M\$	Total no corriente M\$
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	29-04-2026	Al vencimiento	0,51	0,51	2.000.000	-	2.124.488	2.124.488	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-07-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	-	2.098.049	2.098.049	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-08-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	2.000.000	-	2.118.179	2.118.179	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-09-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	5.000.000	-	5.296.258	5.296.258	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-11-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	9.000.000	-	9.530.343	9.530.343	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-05-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.584.907	-	2.735.195	2.735.195	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-06-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	3.000.000	-	3.086.283	3.086.283	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-01-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	2.000.000	2.125.803	-	2.125.803	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,55	0,55	2.000.000	2.133.103	-	2.133.103	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	4.000.000	4.259.908	-	4.259.908	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	2.060.102	-	2.060.102	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-04-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	3.000.000	-	3.112.800	3.112.800	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	04-03-2026	Al vencimiento	0,52	0,52	5.000.000	5.312.151	-	5.312.151	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-09-2026	Al vencimiento	0,72	0,72	3.400.000	323.505	647.011	970.516	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	0,74	0,74	1.300.000	124.057	330.818	454.875	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-04-2027	Al vencimiento	0,65	0,65	2.990.000	280.509	841.526	1.122.035	374.011	-	374.011
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	3.000.000	278.108	834.324	1.112.432	92.703	-	1.205.135
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-02-2028	Al vencimiento	0,29	0,29	2.000.000	160.834	542.803	723.737	120.611	-	844.348
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2028	Al vencimiento	0,58	0,58	6.000.000	555.919	1.667.754	2.223.672	555.919	-	2.779.590
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	369.878	1.109.627	1.479.503	616.459	-	2.095.961
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	06-09-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	1.942.440	181.362	530.258	711.620	672.216	478.413	1.150.629
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-12-2028	Al vencimiento	0,55	0,55	5.000.000	461.086	1.383.258	1.844.344	1.844.344	1.844.344	3.688.688
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	21-07-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	1.500.000	152.147	202.863	355.010	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-07-2026	Al vencimiento	0,79	0,79	1.500.000	144.331	192.441	336.772	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.012.000-6	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	29-12-2026	Al vencimiento	0,39	0,39	1.000.000	104.160	312.478	416.638	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,58	0,58	2.600.000	349.510	233.007	582.517	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-08-2027	Al vencimiento	0,60	0,60	5.180.000	481.832	1.445.497	1.927.329	1.284.886	-	1.284.886
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-01-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.800.116	164.233	492.699	656.932	656.932	54.744	711.676
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	13-05-2027	Al vencimiento	0,28	0,28	2.000.114	262.922	788.765	1.051.687	438.202	-	438.202
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-08-2028	Al vencimiento	0,53	0,53	3.500.000	321.263	963.789	1.285.052	1.285.053	856.702	2.141.755
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	14-08-2028	Al vencimiento	0,26	0,26	2.499.955	221.672	665.016	886.688	886.688	591.125	1.477.813
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-10-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	2.300.000	307.563	922.688	1.230.251	1.025.208	-	1.025.208
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,84	0,84	2.000.000	172.293	112.568	284.861	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-07-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	2.000.000	174.192	226.511	400.703	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	2.500.000	218.664	354.778	573.442	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	0,71	0,71	1.500.000	131.242	212.889	344.131	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-11-2026	Al vencimiento	0,75	0,75	3.500.000	313.663	804.660	1.118.323	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	2.000.000	179.310	517.264	696.574	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2027	Al vencimiento	0,68	0,68	4.500.000	405.797	1.171.266	1.577.063	125.872	-	125.872
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	15-01-2027	Al vencimiento	0,46	0,46	2.499.898	237.201	692.839	930.040	76.040	-	76.040
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-05-2027	Al vencimiento	0,64	0,64	3.200.000	294.185	851.470	1.145.655	453.070	-	453.070
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-12-2027	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	468.698	1.370.584	1.839.282	1.727.434	-	1.727.434
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-01-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	5.000.000	473.670	1.378.578	1.852.248	1.738.032	139.749	1.877.781
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-08-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	12.000.000	1.159.822	3.395.149	4.555.971	4.301.332	2.729.382	7.830.714
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	1.000.000	1.014.628	-	1.014.628	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	25-05-2026	Al vencimiento	0,86	0,86	2.000.000	172.448	112.608	285.056	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-03-2027	Al vencimiento	0,69	0,69	8.500.000	772.460	2.226.813	3.001.273	477.251	-	477.251
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-04-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	9.000.000	866.224	2.526.138	3.392.362	3.183.599	1.014.325	4.197.924
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-04-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	6.000.000	576.234	1.681.107	2.257.341	2.120.163	676.317	2.966.480
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,57	0,57	4.000.000	387.188	1.127.279	1.514.467	1.421.958	565.309	1.987.267
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	UF	27-06-2028	Al vencimiento	0,30	0,30	1.197.247	106.752	320.257	427.009	427.009	213.504	640.513
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	5.000.000	5.105.190	-	5.105.190	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	6.000.000	6.040.592	-	6.040.592	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-06-2026	Al vencimiento	0,87	0,87	4.500.000	439.440	439.440	878.880	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-10-2026	Al vencimiento	0,77	0,77	4.000.000	383.571	895.000	1.278.571	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-03-2028	Al vencimiento	0,61	0,61	3.000.000	279.462	838.387	1.117.849	1.117.849	279.462	1.397.311
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-04-2026	Al vencimiento	0,50	0,50	2.280.075	-	2.367.039	2.367.039	-	-	-
Subtotal préstamos bancarios												199.274.752	41.528.981	67.833.841	109.362.822	31.176.492	10.829.067	42.005.559

Continuación

Entidad Deudora		Entidad Acreedora		31 de diciembre de 2025										Monto según vencimiento				
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-08-2028	Al vencimiento	0,56	0,56	4.000.000	369.234	1.107.702	1.476.936	1.476.936	984.624	2.461.560
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-11-2028	Al vencimiento	0,54	0,54	8.000.000	736.484	2.209.453	2.945.937	2.945.937	2.700.442	5.646.379
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-03-2026	Al vencimiento	0,86	0,86	1.500.000	146.160	-	146.160	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-11-2026	Al vencimiento	0,78	0,78	3.000.000	287.986	767.962	1.055.948	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-12-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	4.500.000	428.417	1.285.250	1.713.667	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-12-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	1.800.000	170.736	512.207	682.943	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-03-2026	Al vencimiento	0,49	0,49	4.000.000	4.087.844	-	4.087.844	-	-	-
76.307.553-2	BK SPA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-04-2026	Al vencimiento	0,48	0,48	9.000.000	-	9.171.100	9.171.100	-	-	-
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	03-07-2028	Al vencimiento	0,08	0,08	1.515.186	391.100	204.525	595.625	-	-	-
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-01-2028	Al vencimiento	0,08	0,08	1.981.880	168.475	505.119	673.594	670.430	51.430	721.860
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	28-02-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.505.584	138.042	403.857	541.899	536.029	86.646	622.675
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	01-07-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	933.420	161.005	364.761	525.766	241.405	-	241.405
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	12-12-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	3.667.600	399.228	998.071	1.397.299	1.324.713	1.259.384	2.584.097
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-11-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.954.640	180.688	508.907	689.595	588.482	-	588.482
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	2.480.298	210.095	628.001	638.096	828.961	-	828.961
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	969.470	109.421	253.456	362.877	336.405	20.277	356.682
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-06-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	2.783.610	250.340	757.909	1.008.249	1.005.952	468.525	1.474.477
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	09-07-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.902.540	183.506	505.344	688.850	670.729	350.984	1.021.713
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-09-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	1.441.860	128.005	378.848	506.853	502.834	355.428	858.262
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-11-2028	Al vencimiento	0,06	0,06	912.030	96.053	249.195	345.248	330.750	316.251	647.001
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20101036813	Banco Interamericano de Finanzas	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	3.644.720	336.696	1.006.430	1.343.126	999.110	1.672.503	2.671.613
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	14-10-2027	Al vencimiento	0,06	0,06	1.780.848	145.231	475.683	620.914	496.441	-	496.441
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	16-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	1.474.876	144.838	376.945	521.783	479.749	-	479.749
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-12-2027	Al vencimiento	0,07	0,07	992.123	83.821	251.467	335.268	332.852	-	332.852
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	23-05-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	926.410	89.327	251.303	346.630	333.548	77.676	411.224
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-06-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	1.889.680	183.239	505.453	688.692	670.874	264.673	935.547
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	30-06-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	2.807.220	253.892	757.544	1.011.436	1.005.468	501.357	1.506.825
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	29-09-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	958.900	84.824	251.953	336.777	334.410	250.120	584.530
206.11613769	BK Peru S.A.C.	Perú	20608551701	Banco BCI Peru S.A.	Perú	Ptmo. Bancario	USD	18-12-2028	Al vencimiento	0,07	0,07	917.450	95.291	251.970	347.261	334.433	323.438	657.871
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	28-01-2026	Mensual	0,00	0,01	20.000.000	20.000.000	-	20.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	27-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-01-2026	Mensual	0,00	0,01	9.050.000	9.050.000	-	9.050.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,00	0,01	14.000.000	14.000.000	-	14.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-01-2026	Mensual	0,00	0,01	5.700.000	5.700.000	-	5.700.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-01-2026	Mensual	0,00	0,01	7.500.000	7.500.000	-	7.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-01-2026	Mensual	0,00	0,01	11.500.000	11.500.000	-	11.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-01-2026	Mensual	0,00	0,01	17.500.000	17.500.000	-	17.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-03-2026	Mensual	0,00	0,01	14.500.000	14.500.000	-	14.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	12.000.000	12.000.000	-	12.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	10.700.000	10.700.000	-	10.700.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	6.500.000	6.500.000	-	6.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.500.000	9.500.000	-	9.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.000.000	9.000.000	-	9.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	9.500.000	9.500.000	-	9.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	09-03-2026	Mensual	0,00	0,01	3.500.000	3.500.000	-	3.500.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-03-2026	Mensual	0,00	0,01	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Mensual	0,00	0,01	2.100.000	2.100.000	-	2.100.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC Bank	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.900.000	8.900.000	-	8.900.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-01-2026	Mensual	0,00	0,01	7.000.000	7.000.000	-	7.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-01-2026	Mensual	0,00	0,01	16.200.000	16.200.000	-	16.200.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-01-2026	Mensual	0,00	0,01	13.600.000	13.600.000	-	13.600.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.400.000	8.400.000	-	8.400.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-01-2026	Mensual	0,00	0,01	5.100.000	5.100.000	-	5.100.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,00	0,01	8.900.000	8.900.000	-	8.900.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-02-2026	Mensual	0,00	0,01	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	BAC FLORIDA BANK	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	14-04-2026	Mensual	0,05	0,06	3.357.760	3.357.760	-	3.357.760	-	-	-
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	30-03-2026	Mensual	0,05	0,06	8.661.510	-	8.661.510	8.661.510	-	-	-
Subtotal préstamos bancarios												329.909.615	258.067.738	33.601.925	291.669.663	16.446.448	9.683.758	26.130.206

Continuación

Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas										Monto según vencimiento				
RUT	Nombre	Pais	RUT	Nombre	Pais	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$	Total no corriente M\$		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2026	Mensual	0,05	0,06	15.498.080	-	15.498.080	15.498.080	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	27-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.908.380	-	2.908.380	2.908.380	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	E-0	Banco BLADEX	Estados Unidos	Ptmo. Bancario	USD	09-02-2026	Mensual	0,06	0,06	1.828.332	-	1.828.332	1.828.332	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	15-01-2026	Mensual	0,05	0,06	7.023.285	7.023.285	-	7.023.285	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	16-01-2026	Mensual	0,05	0,06	6.719.488	6.719.488	-	6.719.488	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	22-01-2026	Mensual	0,05	0,06	1.993.710	1.993.710	-	1.993.710	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	03-01-2026	Mensual	0,05	0,06	3.186.310	3.186.310	-	3.186.310	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	07-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.348.925	2.348.925	-	2.348.925	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	20-01-2026	Mensual	0,05	0,06	3.006.624	3.006.624	-	3.006.624	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	05-01-2026	Mensual	0,05	0,06	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	USD	13-01-2026	Annual	0,06	0,06	2.900.000	2.900.000	-	2.900.000	-	-	-		
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Chile	Chile	Ptmo. Bancario	USD	26-01-2026	Annual	0,05	0,01	6.335.280	6.335.280	-	6.335.280	-	-	-		
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	0,25	0,25	1.304.851	337.630	967.221	1.304.851	-	-	-		
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100043140	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	22-03-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	72.746	72.746	-	72.746	-	-	-		
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100053455	Banco Internacional del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	29-01-2026	Al vencimiento	0,70	0,70	127.306	127.306	-	127.306	-	-	-		
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100043140	Banco Scotiabank Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	06-02-2026	Al vencimiento	0,73	0,73	36.373	36.373	-	36.373	-	-	-		
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	23-02-2026	Al vencimiento	0,76	0,76	227.332	227.332	-	227.332	-	-	-		
Extranjera	Travex Security S.A.	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2026	Al vencimiento	0,76	0,76	145.492	145.492	-	145.492	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-03-2026	Al vencimiento	8,70	8,70	360.000	391.320	-	391.320	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	18-04-2026	Al vencimiento	8,36	8,36	300.000	-	325.010	325.010	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-05-2026	Al vencimiento	8,37	8,37	330.000	-	357.621	357.621	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-08-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	600.000	-	649.200	649.200	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	31-08-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	1.800.000	-	1.946.520	1.946.520	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-09-2026	Al vencimiento	8,14	8,14	500.000	-	540.700	540.700	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-10-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	770.000	-	833.525	833.525	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	12-10-2026	Al vencimiento	8,32	8,32	200.000	-	216.500	216.500	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-11-2026	Al vencimiento	8,26	8,26	910.000	-	270.500	270.500	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2026	Al vencimiento	8,20	8,20	250.000	-	384.146	384.146	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-11-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	355.000	-	984.866	984.866	-	-	-		
76.477.415-9	Inmobiliaria El Taihuen S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-12-2026	Al vencimiento	8,21	8,21	1.050.000	-	1.136.205	1.136.205	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2026	Al vencimiento	7,80	7,80	150.000	-	161.635	161.635	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-01-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	450.000	-	484.560	484.560	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-03-2026	Al vencimiento	8,04	8,04	410.000	-	442.964	442.964	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-04-2026	Al vencimiento	7,80	7,80	560.000	-	603.559	603.559	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-05-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	580.000	-	624.296	624.296	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2026	Al vencimiento	7,68	7,68	588.000	-	633.034	633.034	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	11-06-2026	Al vencimiento	7,56	7,56	2.433.000	-	2.616.935	2.616.935	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	420.000	-	450.488	450.488	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	321.600	321.600	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	24-08-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	140.000	-	150.077	150.077	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	600.000	-	644.268	644.268	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-09-2026	Al vencimiento	7,32	7,32	191.000	-	204.593	204.593	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	08-10-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	450.000	-	482.220	482.220	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	610.000	-	653.676	653.676	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	240.000	-	256.992	256.992	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	600.000	-	642.720	642.720	-	-	-		
99.584.690-4	Inmobiliaria Alto Lo Matia SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	10-12-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	300.000	-	321.540	321.540	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-02-2026	Al vencimiento	7,92	7,92	3.169.000	3.419.288	-	3.419.288	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-04-2026	Al vencimiento	7,69	7,69	370.000	-	398.337	398.337	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-04-2026	Al vencimiento	7,56	7,56	530.000	-	569.066	569.066	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2026	Al vencimiento	7,44	7,44	394.000	-	423.232	423.232	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-07-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	425.000	-	455.345	455.345	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	06-08-2026	Al vencimiento	6,96	6,96	547.000	-	584.965	584.965	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	03-09-2026	Al vencimiento	7,20	7,20	403.000	-	431.935	431.935	-	-	-		
77.441.660-9	Inmobiliaria Security Nueva SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-11-2026	Al vencimiento	7,08	7,08	360.000	-	385.134	385.134	-	-	-		
96.847.360-3	Inmobiliaria Casanuestra S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-01-2026	Mensual	0,01	0,01	-	1.319.110	-	1.319.110	-	-	-		
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda	Chile	97.006.076-0	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-09-2027	Semestral	7,01	7,01	2.556.875	-	-	-	-	2.556.875	2.556.875		
Subtotal préstamos bancarios												82.264.389	40.990.219	41.789.977	82.780.196	-	2.556.875	2.556.875		
Total préstamos bancarios												611.448.756	340.586.938	143.225.743	483.812.681	47.622.940	23.069.700	70.692.640		

31 de diciembre de 2025																	
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas											
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de 1 año a 2 años M\$	Más de 2 años a 3 años M\$
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-08-2026	Al vencimiento	0,68	0,68	26.906	5.151	5.143	10.294	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2029	Al vencimiento	0,52	0,52	421.781	49.898	49.732	99.630	99.559	149.219
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	356.190	66.221	66.112	132.333	66.135	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-02-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	224.723	32.236	32.155	64.391	64.343	32.156
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2028	Al vencimiento	0,52	0,52	146.019	-	32.991	32.991	16.495	49.486
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-05-2027	Al vencimiento	0,53	0,53	116.872	-	33.458	33.458	16.717	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-04-2026	Al vencimiento	0,47	0,47	193.932	-	54.870	54.870	54.833	54.802
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-04-2026	Al vencimiento	0,54	0,54	20.357	-	5.513	5.513	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2032	Al vencimiento	0,45	0,45	8.163.423	314.645	948.959	1.263.604	1.262.923	6.303.964
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2028	Al vencimiento	0,44	0,44	362.055	-	101.669	101.669	101.604	101.550
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-12-2034	Al vencimiento	0,21	0,21	3.565.000	104.527	314.699	419.216	419.096	2.930.280
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-01-2035	Al vencimiento	0,21	0,21	9.856.805	289.025	870.163	1.159.188	1.158.853	8.198.990
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	UF	15-06-2029	Al vencimiento	0,48	0,48	248.874	-	70.667	70.667	106.619	106.113
76.307.553-2	BK SpA	Chile	60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)	Chile	Otras Obligaciones	CLP	15-09-2030	Al vencimiento	0,46	0,46	541.260	55.531	62.930	118.461	125.567	376.256
Total otras obligaciones												24.244.197	917.234	2.649.051	3.566.285	3.473.240	18.269.825
Total préstamos bancarios y otras obligaciones												635.692.953	341.504.173	145.874.794	487.378.967	51.096.180	41.339.525
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)															4	12	
Porcentaje obligación moneda nacional (%)															96	88	

d) Líneas de Crédito

30 de junio de 2026											
RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Líneas de crédito	
								Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Total corriente
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.006.076-6	Banco Credito e Inversiones	Chile	CLP	A la vista	0,01	0,01	197.880	197.880
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander-Chile	Chile	CLP	A la vista	0,01	0,01	1	1
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	A la vista	0,00	0,00	22.971	22.971
Totales										220.852	220.852

31 de diciembre de 2025											
RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Líneas de crédito	
								Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Total corriente
										M\$	M\$
96.655.860-1	Factoring Security S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	CLP	A la vista	-	-	934.704	934.704
96.538.310-7	Hipotecaria Security S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	CLP	Mensual	-	-	3.368.340	3.368.340
96.538.310-7	Hipotecaria Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	Mensual	-	-	115.785	115.785
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	A la vista	-	-	14.112	14.112
Totales										4.432.941	4.432.941

18. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los Pasivos por arrendamientos, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	2.926.891	10.614.764	3.075.295	12.802.506
Seguros	796.287	1.312.613	1.285.120	2.570.372
Matriz y otras sociedades	-	-	-	-
Totales	3.723.178	11.927.377	4.360.415	15.372.878

18.a Bancos

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026																	
RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días hasta 1 año	Total corriente	Más de un año y no más de dos años	Más de dos años y no más de tres años	Más de tres años y no más de cuatro años	Más de cuatro años y no más de cinco años	Más de cinco años
										M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	Total no corriente
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	95.452.000-5	Inmobiliaria los Cerezos SpA	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	20.929	63.676	84.605	87.015	89.495	68.790	-	245.300
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.082.840-8	Rentas E Inversiones Inmobiliarias Atilko Ltda	Chile	UF	Lineal	0,01	0,01	30.835	92.975	123.810	125.070	126.343	42.399	-	293.812
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.094.712-1	Inmobiliaria e Inversiones Paseo Alto Cumbres Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	26.740	82.133	108.873	114.114	29.705	-	-	143.819
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.229.191-6	Santos Inmobiliaria S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	81.672	247.338	329.010	335.279	176.668	-	-	511.947
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	31.499	95.412	128.911	129.378	131.891	134.454	137.067	1.133.163
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.803.096-0	Inmobiliaria Las Pircas Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	59.616	180.497	240.113	151.640	-	-	-	151.640
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	79.930.690-5	Inmobiliaria Alba Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	53.611	163.474	217.085	224.260	231.672	158.686	-	614.618
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	88.311.000-5	Inversiones Veintiuno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	21.436	64.311	85.747	85.755	85.764	85.773	50.038	307.330
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.610.450-3	Global Group Fund Chile S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	67.780	203.544	271.324	271.868	272.412	272.957	45.546	862.783
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	77.583.763-2	Montero Hermanos Ltda	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	46.602	139.945	186.547	186.920	187.295	187.669	31.315	593.199
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.318.078-6	Retail Inmobiliaria Ltda	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	35.436	107.758	143.194	73.063	-	-	-	73.063
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.318.078-6	Retail Inmobiliaria Ltda	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	35.436	107.758	143.194	73.063	-	-	-	73.063
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.895.660-4	Inversiones El Rauli S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	88.940	266.859	355.799	355.902	356.006	356.109	356.212	2.315.212
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.515.900-2	Inversiones los Inkas S.A.	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	24.306	73.984	98.290	101.179	104.153	107.213	110.364	939.878
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.198.297-4	Inmob. y construcción Don Elias S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	1.625	-	1.625	-	-	-	-	-
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.211.529-8	Inversiones de la Patagonia S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.932	45.224	60.156	53.586	-	-	-	53.586
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	4.469.536-7	Ibes Manuel Cardoen del real	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	17.801	57.477	75.278	73.099	74.508	75.944	77.407	521.604
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.121.300-8	Comercial Buñes Ltda	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	18.939	57.650	76.589	32.560	-	-	-	32.560
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.084.328-8	Sociedad De Ahorro Ayasí Ltda	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	49.311	149.430	198.741	197.907	198.392	198.877	199.362	1.748.187
Totales										727.446	2.199.445	2.926.891	2.671.658	2.064.304	1.688.871	1.007.311	10.614.764

31 de diciembre de 2025																		
RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M\$	más de 90 días hasta 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de un año y no más de dos años M\$	Más de dos años y no más de tres años M\$	Más de tres años y no más de cuatro años M\$	Más de cuatro años y no más de cinco años M\$	Más de cinco años M\$	Total no corriente M\$
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	95.452.000-5	Inmobiliaria los Cerezos SpA	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	20.085	61.108	81.193	83.506	85.884	88.332	22.473	-	280.195
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.082.840-8	Rentas E Inversiones Inmobiliarias Atilko Ltda	Chile	UF	Lineal	0,01	0,01	29.858	90.030	119.888	121.108	122.341	102.901	-	-	346.350
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.094.712-1	Inmobiliaria e Inversiones Paseo Alto Cumbres Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	25.420	78.078	103.498	108.480	85.093	-	-	-	193.573
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.229.191-6	Santos Inmobiliaria S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	78.739	238.459	317.198	323.241	329.401	6.463	-	-	659.105
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	30.363	91.969	122.332	124.710	127.133	129.603	132.121	651.328	1.164.895
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.803.096-0	Inmobiliaria Las Pircas Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	57.490	174.061	231.551	235.843	29.119	-	-	-	264.962
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	79.930.690-5	Inmobiliaria Alba Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	51.335	156.534	207.869	214.740	221.836	229.168	38.924	-	704.668
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	88.311.000-5	Inversiones Veintuno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	928	-	928	-	-	-	-	-	-
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.610.450-3	Global Group Fund Chile S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	65.900	197.899	263.799	264.328	265.159	265.388	177.220	-	972.095
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	77.583.763-2	Montero Hermanos Ltda	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	45.309	136.064	181.373	181.736	182.100	182.465	121.846	-	668.147
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.318.078-6	Retail Inmobiliaria Ltda	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	34.023	103.464	137.487	141.261	-	-	-	-	141.261
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.318.078-6	Retail Inmobiliaria Ltda	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	34.023	103.464	137.487	141.261	-	-	-	-	141.261
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.895.660-4	Inversiones El Rauli S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	86.548	259.680	346.228	346.328	346.429	346.530	346.630	1.040.492	2.426.409
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.515.900-2	Inversiones los Ika S.A.	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	23.316	70.968	94.284	97.055	99.909	102.844	105.867	557.230	962.905
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.198.297-4	Immob. y construcción Don Elias S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	8.576	11.445	20.021	-	-	-	-	-	-
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	76.211.529-8	Inversiones de la Patagonia S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.394	43.597	57.991	59.107	22.457	-	-	-	81.564
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	4.469.536-7	Ibes Manuel Cardoen del real	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	10.214	30.938	41.152	41.944	42.754	43.577	44.417	150.352	323.044
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.639.280-0	AGF SCTY	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	65.623	224.481	290.104	276.184	286.578	297.363	308.554	461.972	1.630.651
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	96.515.580-5	Valores SCTY	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	73.218	247.694	320.912	308.150	319.747	331.780	344.267	537.477	1.841.421
Totales										755.362	2.319.933	3.075.295	3.068.982	2.565.940	2.126.414	1.642.319	3.398.851	12.802.506

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las obligaciones de pasivos por arrendamiento, es el siguiente:

	Flujo total de efectivo al	
	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
	M\$	M\$
Pasivos por arrendamiento		
Saldo al 1 de enero	15.877.801	10.691.520
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	4.761.782
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	97.104	187.148
Salidas de efectivo por arrendamientos	(1.578.630)	(3.025.712)
Otros	(854.620)	3.263.063
Saldo final	13.541.655	15.877.801

18.b Seguros

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026																		
RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M\$	más de 90 días hasta 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de un año y no más de dos años M\$	Más de dos años y no más de tres años M\$	Más de tres años y no más de cuatro años M\$	Más de cuatro años y no más de cinco años M\$	Más de cinco años M\$	Total no corriente M\$
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I S.A.	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	45.488	141.105	186.593	199.468	213.231	112.071	-	-	524.770
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I S.A.	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	14.158	24.105	38.263	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.009.684-8	JAIME LABRA BECERRA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	7.005	21.699	28.704	30.598	2.639	-	-	-	33.237
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	78.842.120-6	CONSTRUCTORA E INMOB. BENAFARCES LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	14.364	44.495	58.859	62.744	10.853	-	-	-	73.597
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	70.015.730-K	MUTUAL DE SEGUROS DE CHILE	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	23.138	71.776	94.914	101.463	99.146	-	-	-	200.609
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	88.311.000-5	INVERSIONES VENTUNO LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	14.799	15.048	29.847	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	7.885.057-4	LUIS URRUTIA MORA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	2.501	7.746	10.247	2.666	-	-	-	-	2.666
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.418.691-4	MAURICIO GERARDO FERHMANN MIRANDA	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	3.495	8.384	11.879	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	77.342.661-9	INMOBILIARIA PUERTO MONTT LIMITADA	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	12.324	38.230	50.554	22.080	-	-	-	-	22.080
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	3.948.442-0	MIGUEL SAEZ CABALLERO	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	4.540	14.063	18.603	11.413	-	-	-	-	11.413
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	78.524.920-8	INVERSIONES INMOBILIARIAS MOPAR LIMITADA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	5.569	17.252	22.821	5.937	-	-	-	-	5.937
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	70.220.900-5	OBISPADO DE CHILLAN	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	4.620	14.310	18.930	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.538.823-5	JAVIER EVARISTO ARTECHE ALBERTI	Chile	CLP	Mensual	0,53	0,53	519	-	519	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	91.860.000-0	MADESAL SPA	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	4.982	15.456	20.438	21.848	23.356	24.967	26.690	135.575	232.436
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	77.342.661-9	INMOBILIARIA PTO MONTT LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	4.723	14.631	19.354	8.437	-	-	-	-	8.437
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	86.312.900-1	COMERCIAL INDUSTRIAL TUPAHUE LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,53	0,53	3.118	-	3.118	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	99.543.670-1	INMOBILIARIA ALAMEDA SA	Chile	CLF	Mensual	0,56	0,56	27.449	85.149	112.598	49.179	-	-	-	-	49.179
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.660.830-2	INVERSIONES ITALIA LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,57	0,57	8.338	25.876	34.214	36.609	35.805	-	-	-	72.414
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.660.830-2	INVERSIONES ITALIA LTDA	Chile	CLF	Mensual	0,57	0,57	8.732	27.100	35.832	38.340	37.498	-	-	-	75.838
Totales										209.862	586.425	796.287	590.782	422.528	137.038	26.690	135.575	1.312.613

31 de diciembre de 2025																		
RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M\$	más de 90 días hasta 1 año M\$	Total corriente M\$	Más de un año y no más de dos años M\$	Más de dos años y no más de tres años M\$	Más de tres años y no más de cuatro años M\$	Más de cuatro años y no más de cinco años M\$	Más de cinco años M\$	Total no corriente M\$
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I S.A.	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	42.818	132.823	175.641	187.760	200.716	214.565	-	-	603.041
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I S.A.	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	13.345	41.340	54.685	9.459	-	-	-	-	9.459
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.009.684-8	JAIME LABRA BECERRA	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	6.603	20.454	27.057	28.843	17.696	-	-	-	46.539
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	78.842.120-6	CONSTRUCTORA E INMOB. BENAFARCES LTDA	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	13.540	41.943	55.483	59.145	41.583	-	-	-	100.728
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	70.015.730-K	MUTUAL DE SEGUROS DE CHILE	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	21.780	67.563	89.343	95.508	102.099	44.593	-	-	242.200
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	88.311.000-5	INVERSIONES VENTUNO LTDA	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	13.930	43.212	57.142	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	7.885.057-4	LUIS URRUTIA MORA	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	2.357	7.302	9.659	7.660	-	-	-	-	7.660
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.418.691-4	MAURICIO GERARDO FERHMANN MIRANDA	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	3.289	10.204	13.493	4.702	-	-	-	-	4.702
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	77.342.661-9	INMOBILIARIA PUERTO MONTT LIMITADA	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	11.601	35.986	47.587	46.501	-	-	-	-	46.501
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	3.948.442-0	MIGUEL SAEZ CABALLERO	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	4.279	13.256	17.535	18.692	1.612	-	-	-	20.304
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	78.524.920-8	INVERSIONES INMOBILIARIAS MOPAR LIMITADA	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	5.250	16.263	21.513	17.061	-	-	-	-	17.061
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	70.220.900-5	OBISPADO DE CHILLAN	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	4.355	13.489	17.844	9.359	-	-	-	-	9.359
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	6.538.823-5	JAVIER EVARISTO ARTECHE ALBERTI	Chile	UF	Mensual	0,53	0,53	-	3.577	3.577	-	-	-	-	-	-
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA SEGUROS S.A.	Chile	91.860.000-0	MADESAL SPA	Chile	UF	Mensual	0,56	0,56	4.690	14.550	19.240	20.566	21.984	23.502	25.123	145.150	236.325
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	78.748.310-0	SOCIEDAD INMOBILIARIA TIERRA NUEVA LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,07	0,07	13.719	41.158	54.877	54.877	54.877	54.877	36.585	-	201.216
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	96.056.410-5	INMOBILIARIA FUNDADORES SPA	Chile	UF	Mensual	0,03	0,03	80.154	240.462	320.616	320.617	320.617	53.436	-	-	694.670
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	86.012.900-1	COMERCIAL E INDUSTRIA TUPAHUE LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,07	0,07	8.955	11.940	20.895	-	-	-	-	-	-
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	85.003.200-9	SOC. COMERCIAL COHUN S.A.	Chile	UF	Mensual	0,04	0,04	9.271	27.813	37.084	15.452	-	-	-	-	15.452
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	76.660.830-2	INMOBILIARIA E INVERSIONES ITALIA LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,04	0,04	9.713	29.138	38.851	38.851	38.851	12.950	-	-	90.652
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	77.213.480-0	INMOBILIARIA GAPP LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,07	0,07	11.318	33.954	45.272	22.636	-	-	-	-	22.636
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	76.660.830-2	INMOBILIARIA E INVERSIONES ITALIA LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,04	0,04	10.109	30.328	40.437	40.437	40.436	13.480	-	-	94.353
99.301.000-6	SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION	Chile	99.543.670-1	INMOBILIARIA ALAMEDA S. A.	Chile	UF	Mensual	0,03	0,03	29.323	87.966	117.289	107.514	-	-	-	-	107.514
Totales										320.399	964.721	1.285.120	1.105.640	840.471	417.403	61.708	145.150	2.570.372

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el movimiento de las obligaciones de pasivos por arrendamiento es el siguiente:

	Flujo total de efectivo al	
	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
	M\$	M\$
Pasivos por arrendamiento		
Saldo al 1 de enero	3.855.492	1.865.000
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	-	1.994.567
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	79.774	158.772
Salidas de efectivo por arrendamientos	(538.768)	(1.160.944)
Pasivos de arrendamiento generados	859.599	1.050.363
Otros	(2.147.197)	(52.266)
Saldo final	2.108.900	3.855.492

18.c Matriz y otras sociedades

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, en el segmento Matriz y otras sociedades no se registran movimientos.

19. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La metodología de valorización de las Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar corrientes y no corrientes, se describen en Notas 2.10 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de las Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos	10.859.833.711	407.451.662	10.540.809.675	383.035.758
Seguros	2.771.506.571	9.557.777.304	1.921.063.693	9.820.042.393
Matriz y otras sociedades	127.528.535	2.141.021	116.982.097	14.225.468
Totales	13.758.868.817	9.967.369.987	12.578.855.465	10.217.303.619

Detalle	30 de junio de 2026							
	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades		Total	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas corrientes	2.464.262.737	-	-	-	-	-	2.464.262.737	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	182.407.830	-	-	-	-	-	182.407.830	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	222.206.452	-	-	-	-	-	222.206.452	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO								
Depósitos a plazo	7.987.969.940	407.451.662	-	-	-	-	7.987.969.940	407.451.662
Cuentas de ahorro a plazo	2.986.752	-	-	-	-	-	2.986.752	-
OTRAS OBLIGACIONES								
Reservas técnicas	-	-	2.677.882.514	9.546.447.234	-	-	2.677.882.514	9.546.447.234
Reservas de rentas privadas	-	-	-	4.816.871	-	-	-	4.816.871
Proveedores	-	-	22.122.063	-	21.734.399	273	43.856.462	273
Cuentas por pagar a clientes	-	-	-	-	11.064.555	-	11.064.555	-
Siniestros por pagar	-	-	2.452.914	-	-	-	2.452.914	-
Garantías de arriendo	-	-	18.681.651	6.513.199	781.370	40.576	19.463.021	6.553.775
Primas por pagar	-	-	14.810.556	-	63.780	-	14.874.336	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	-	-	6.255.155	-	6.255.155	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	1.409.877	-	1.409.877	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	7.457.476	-	7.457.476	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	15.032.027	-	15.032.027	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-	-	-	6.764.807	979.872	6.764.807	979.872
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	56.965.089	1.120.300	56.965.089	1.120.300
Otras cuentas por pagar	-	-	35.556.873	-	-	-	35.556.873	-
Totales	10.859.833.711	407.451.662	2.771.506.571	9.557.777.304	127.528.535	2.141.021	13.758.868.817	9.967.369.987

Detalle	31 de diciembre de 2025							
	Bancos		Seguros		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas corrientes	2.456.628.671	-	-	-	-	-	2.456.628.671	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	188.711.292	-	-	-	-	-	188.711.292	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	78.248.735	-	-	-	-	-	78.248.735	-
Otras obligaciones a la vista	151.527.927	-	-	-	-	-	151.527.927	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO								
Depósitos a plazo	7.662.703.446	383.035.758	-	-	-	-	7.662.703.446	383.035.758
Cuentas de ahorro a plazo	2.989.604	-	-	-	-	-	2.989.604	-
OTRAS OBLIGACIONES								
Reservas técnicas	-	-	1.087.580.725	7.514.963.099	-	-	1.087.580.725	7.514.963.099
Reservas de rentas privadas	-	-	602.502.329	2.298.577.480	-	-	602.502.329	2.298.577.480
Proveedores	-	-	23.927.121	-	47.623.412	289	71.550.533	289
Cuentas por pagar a clientes	-	-	1.931.185	-	11.804.846	-	13.736.031	-
Siniestros por pagar	-	-	33.100.492	375.580	-	-	33.100.492	375.580
Garantías de arriendo	-	-	20.521.663	5.572.950	-	798.274	20.521.663	6.371.224
Primas por pagar	-	-	15.436.510	-	52.276	-	15.488.786	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	18.113.530	-	18.113.530	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	998.326	-	998.326	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	5.736.652	-	5.736.652	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-	-	-	6.559.708	-	6.559.708	-
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	9.681.584	767.475	9.681.584	767.475
Otras cuentas por pagar	-	-	136.063.668	553.284	16.411.763	12.659.430	152.475.431	13.212.714
Totales	10.540.809.675	383.035.758	1.921.063.693	9.820.042.393	116.982.097	14.225.468	12.578.855.465	10.217.303.619

El detalle de los proveedores, reservas técnicas y otras cuentas por pagar comerciales con pagos al día y con pagos vencidos, es el siguiente:

Días de vencimiento	30 de junio de 2026							
	Cuentas comerciales al día según plazo				Cuentas comerciales con plazos vencidos según plazo			
	Bienes M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$	Bienes M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$
0-30	3.440.162	436.108.617	6.984.894	446.533.673	-	-	-	-
31-60	304.577	9.223.603	5.497.496	15.025.676	-	-	-	-
61-90	-	372.760	93.058	465.818	-	-	-	-
91-120	13.104	256.302	2.457.482	2.726.888	-	-	-	-
121-365	181.101	471.752	1.254.610.459	1.255.263.312	-	-	-	-
Más de 365	797.184	10.732.980.800	5.088.210	10.738.866.194	-	-	-	-
Totales	4.736.128	11.179.413.834	1.274.731.599	12.458.881.561	-	-	-	-
Período promedio de pago	1.236				-			

Días de vencimiento	31 de diciembre de 2025							
	Cuentas comerciales al día según plazo				Cuentas comerciales con plazos vencidos según plazo			
	Bienes M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$	Bienes M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$
0-30	30.409.699	65.169.357	9.303.863	104.882.919	-	-	-	-
31-60	1.808.278	8.709.288	5.527.159	16.044.725	-	-	-	-
61-90	-	367.083.408	128.937	367.212.345	-	-	-	-
91-120	3.827	877.294	1.148.088.448	1.148.969.569	-	-	-	-
121-365	85.138	413.493.138	230.820	413.809.096	-	-	-	-
Más de 365	605.338	9.804.456.437	16.333.222	9.821.394.997	-	-	-	-
Totales	32.912.280	10.659.788.922	1.179.612.449	11.872.313.651	-	-	-	-
Período promedio de pago	1.076				-			

La información presentada dentro de los proveedores con pagos al día y con plazos vencidos, corresponden a los segmentos Seguros y Matriz y otras sociedades. No se incluye el segmento Bancos.

En los dos cuadros anteriores, no se incluye información relacionada con el segmento Bancos debido a que el Oficio Circular N° 506 del año 2009 de la CMF, permite que la información incluida de los Bancos en las notas de BICECORP sea la misma que él publica en sus propios Estados Financieros Consolidados Intermedios.

20. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La metodología de valorización de las Otras Provisiones, se describe en Nota 2.13 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle del rubro Otras Provisiones corrientes y no corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos	2.335.073	128.620.629	1.728.333	126.927.412
Seguros	17.527.921	-	15.923.797	-
Matriz y otras sociedades	19.229.762	7.510.971	21.223.514	6.107.507
Totales	39.092.756	136.131.600	38.875.644	133.034.919

El detalle por concepto de Otras Provisiones es el siguiente:

30 de junio de 2026	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades		Total	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisiones por créditos contingentes	-	25.581.423	-	-	-	-	-	25.581.423
Provisiones adicionales	-	101.826.604	-	-	-	-	-	101.826.604
Provisión patrimonio negativo en asociadas	-	-	-	-	19.500	-	19.500	-
Otros gastos de administración	20.013	1.212.602	17.527.921	-	16.611.883	7.510.971	34.159.817	8.723.573
Otras provisiones	2.315.060	-	-	-	2.598.379	-	4.913.439	-
Totales	2.335.073	128.620.629	17.527.921	-	19.229.762	7.510.971	39.092.756	136.131.600

31 de diciembre de 2025	Bancos		Seguros		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisiones por créditos contingentes	-	23.201.888	-	-	1.309.194	-	1.309.194	23.201.888
Provisiones adicionales	-	102.501.277	-	-	-	-	-	102.501.277
Provisión patrimonio negativo en asociadas	-	-	-	-	22.000	-	22.000	-
Otros gastos de administración	905.096	1.224.247	6.410.281	-	14.847.227	6.107.507	22.162.604	7.331.754
Otras provisiones	823.237	-	9.513.516	-	5.045.093	-	15.381.846	-
Totales	1.728.333	126.927.412	15.923.797	-	21.223.514	6.107.507	38.875.644	133.034.919

Los movimientos para el período finalizado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Detalle	Corriente						Total Corriente M\$
	Provisión por créditos contingentes M\$	Provisiones adicionales M\$	Provisión patrimonio negativo en asociadas M\$	Otros gastos de administración M\$	Otras provisiones M\$		
Saldo al 1 de enero de 2026	1.309.194	-	-	22.176.171	15.390.279		38.875.644
Provisiones consituídas	-	-	-	147.961.764	5.237.610		153.199.374
Reducciones derivadas de pagos	-	-	-	(48.905.730)	(2.102.193)		(51.007.923)
Liberación de provisiones	-	-	-	(95.235.175)	(4.978.311)		(100.213.486)
Otros movimientos	(1.309.194)	-	-	(1.337.161)	885.502		(1.760.853)
Saldo al 30 de junio de 2026	-	-	-	24.659.869	14.432.887		39.092.756

Detalle	No corriente						Total No corriente M\$
	Provisión por créditos contingentes M\$	Provisiones adicionales M\$	Provisión patrimonio negativo en asociadas M\$	Otros gastos de administración M\$	Otras provisiones M\$		
Saldo al 1 de enero de 2026	23.201.888	102.501.278	22.000	7.309.753	-		133.034.919
Provisiones consituídas	15.049.636	11.925.594	-	21.748.271	-		48.723.501
Reducciones derivadas de pagos	-	-	-	(19.486.255)	-		(19.486.255)
Liberación de provisiones	(12.756.845)	(12.600.267)	-	(870.197)	-		(26.227.309)
Otros movimientos	86.744	-	-	-	-		86.744
Saldo al 30 de junio de 2026	25.581.423	101.826.605	22.000	8.701.572	-		136.131.600

Detalle	Corriente					
	Provisión por	Provisiones	Provisión patrimonio	Otros gastos de	Otras	Total
	créditos contingentes	adicionales	negativo en asociadas	administración	provisiones	Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	-	-	-	9.825.938	-	9.825.938
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, otras provisiones	339.224	-	-	12.642.064	16.577.062	29.558.350
Provisiones constituidas	1.220.150	-	-	163.014.115	7.815.011	172.049.276
Reducciones derivadas de pagos	(250.180)	-	-	(73.445.246)	(3.622.185)	(77.317.611)
Liberación de provisiones	-	-	-	(89.860.700)	(5.379.609)	(95.240.309)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.309.194	-	-	22.176.171	15.390.279	38.875.644

Detalle	No corriente					
	Provisión por	Provisiones	Provisión patrimonio	Otros gastos de	Otras	Total
	créditos contingentes	adicionales	negativo en asociadas	administración	provisiones	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	10.301.816	68.986.161	22.000	6.541.450	-	85.851.427
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, otras provisiones	9.965.489	-	-	1.026.800	-	10.992.289
Provisiones constituidas	17.096.249	38.319.137	-	31.073.308	-	86.488.694
Reducciones derivadas de pagos	(255.804)	-	-	(29.486.180)	-	(29.741.984)
Liberación de provisiones	(13.905.862)	(4.804.020)	-	(1.845.625)	-	(20.555.507)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	23.201.888	102.501.278	22.000	7.309.753	-	133.034.919

21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La metodología de valorización de las Provisiones por Beneficios a los Empleados, se describe en Nota 2.13 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el detalle de las Provisiones por Beneficios a los Empleados, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	28.983.231	-	46.325.940	-
Seguros	9.320.233	-	15.301.780	-
Matriz y otras sociedades	10.487.890	-	21.873.701	-
Totales	48.791.354	-	83.501.421	-

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

Detalle	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión indemnización años de servicio	2.578.999	-	5.635.968	-
Provisión por otros beneficios al personal	24.977.202 (*)	-	53.106.195 (*)	-
Provisión de vacaciones	21.235.153	-	24.759.258	-
Totales	48.791.354	-	83.501.421	-
Indemnización años de servicios				
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	-	-	-	-
Incremento provisión	-	-	-	-
Variación de la provisión	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-

(*) Dentro de este rubro se clasifican los bonos por desempeño.

Los movimientos para el período finalizado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Detalle	Corriente M\$	No Corriente M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	83.501.421	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, provisiones por beneficios a los empleados	-	-
Provisiones reconocidas	25.852.462	-
Reducciones derivadas de pagos	(46.462.707)	-
Liberación de provisiones	(14.099.822)	-
Saldo al 30 de junio de 2026	48.791.354	-

Detalle	Corriente M\$	No Corriente M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	33.164.387	-
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios, provisiones por beneficios a los empleados	36.080.623	-
Provisiones reconocidas	65.493.670	-
Reducciones derivadas de pagos	(25.691.414)	-
Liberación de provisiones	(25.545.845)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	83.501.421	-

22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El detalle del rubro Otros Pasivos no Financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Bancos	283.501.529	-	300.786.965	-
Seguros	5.623.310	-	6.157.059	1.181.331
Matriz y otras sociedades	119.972.597	1.227.671	118.670.328	835.163
Totales	409.097.436	1.227.671	425.614.352	2.016.494

Detalle	30 de junio de 2026							
	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades		Total	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Acreedores por intermediación simultáneas	41.558.129	-	-	-	-	-	41.558.129	-
Otras cuentas y documentos por pagar	186.820.993	-	5.623.310	-	13.173.658	1.227.671	205.617.961	1.227.671
Acreedores por intermediación por aplicar	55.122.407	-	-	-	-	-	55.122.407	-
Dividendos acordados por pagar	-	-	-	-	106.713.032	-	106.713.032	-
Fondos disponibles mutuos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones corrientes pendientes de pago	-	-	-	-	85.907	-	85.907	-
Totales	283.501.529	-	5.623.310	-	119.972.597	1.227.671	409.097.436	1.227.671

Detalle	31 de diciembre de 2025							
	Bancos		Seguros		Matriz y otras sociedades		Total	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Acreedores por intermediación simultáneas	10.483.738	-	-	-	-	-	10.483.738	-
Otras cuentas y documentos por pagar	234.874.914	-	6.157.059	1.181.331	10.930.378	835.163	251.962.351	2.016.494
Acreedores por intermediación por aplicar	55.428.313	-	-	-	-	-	55.428.313	-
Dividendos acordados por pagar	-	-	-	-	106.884.474	-	106.884.474	-
Fondos disponibles mutuos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones corrientes pendientes de pago	-	-	-	-	855.476	-	855.476	-
Totales	300.786.965	-	6.157.059	1.181.331	118.670.328	835.163	425.614.352	2.016.494

23. UTILIDAD POR ACCION

La Utilidad Básica por Acción, se calcula como el cuociente entre la utilidad del período atribuible a los propietarios de la controladora y el número de acciones en circulación durante dicho período, tal como se indica en Nota 2.19 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el detalle de la utilidad por acción, es el siguiente:

	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Ganancia por acción básica		
Resultado neto del período M\$	183.075.971	114.575.776
Número medio ponderado de acciones en circulación	10.176.844.004	8.022.358.974
Beneficio básico por acción (en pesos)	18,0	14,3
Ganancia por acción diluida		
Resultado neto del período M\$	183.075.971	114.575.776
Número medio ponderado de acciones en circulación	10.176.844.004	8.022.358.974
Beneficio diluido por acción (en pesos)	18,0	14,3

24. CAPITAL EMITIDO

a. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle del Capital Emitido, es el siguiente:

Serie	Número de acciones suscritas y pagadas	30 de junio de 2026		
		Número de acciones con derecho a voto	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	10.179.238.545 (*)	10.176.844.004 (*)	1.354.811.797	1.354.811.797

Serie	Número de acciones suscritas y pagadas	31 de diciembre de 2025		
		Número de acciones con derecho a voto	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	10.179.238.545 (*)	10.176.844.004 (*)	1.354.811.797	1.354.811.797

El capital de la Sociedad está representado por acciones ordinarias, de una serie única y sin valor nominal.

(*) La diferencia entre las acciones suscritas y pagadas versus las acciones con derecho a voto corresponden a 2.394.541 acciones que se encuentran en cartera.

En Junta Extraordinaria de Accionistas del 25 de noviembre de 2024, se acordó incrementar el número de acciones en que se divide el capital social de 85.047.030 acciones a 6.176.258.195 acciones, sin aumentar el capital social

(en adelante, "Split"). Asimismo, se acordó aumentar el capital social de la sociedad en \$ 898.314.151.932, mediante la emisión de 3.249.698.484 nuevas acciones de pago, nominativas, ordinarias y sin valor nominal. Ambos acuerdos implicaron modificaciones al artículo cuarto permanente y primero transitorio de los estatutos sociales. El aumento de capital se ofreció preferentemente a los accionistas de la sociedad entre el 27 de enero y el 25 de febrero, oportunidad en la que éstos suscribieron y pagaron 7.637.920 acciones correspondientes a un capital de \$ 2.111.350.226. Luego, como resultado del éxito de la Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA) lanzada por Forestal O' Higgins S.A. y BICECORP S.A. sobre acciones de Grupo Security S.A., el 5 de marzo de 2025 se suscribieron y pagaron 2.887.234.499 acciones correspondientes a un capital de \$ 798.118.232.559, las que fueron pagadas con acciones de Grupo Security S.A. Posteriormente, en junta extraordinaria de accionistas del 24 de junio de 2025, se acordó, entre otras materias: a) Disminuir el número de acciones en que se divide el capital social cancelando 124 acciones que quedaron remanentes como consecuencia de haberse completado con fecha 21 de enero de 2025 el canje de acciones que tuvo lugar entre los accionistas de BICECORP con motivo del split acordado en junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad, celebrada con fecha 25 de noviembre de 2024; b) cancelar 354.826.065 acciones no suscritas ni pagadas emitidas con cargo al aumento del capital acordado en junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 25 de noviembre de 2024; c) Aprobar la fusión por absorción de Grupo Security en BICECORP, junto con la relación de canje y los antecedentes que sirven de base para dicha fusión; d) aumentar el capital social de \$1.021.693.587.376 dividido en 9.071.130.490 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, a la suma de \$1.354.811.796.681 dividido en 10.179.238.545 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, esto es, en \$333.118.209.305 mediante la emisión de 1.108.108.055 acciones, a ser integrado y pagado mediante el aporte de las cuentas patrimoniales de Grupo Security producto de la fusión.

Al 31 de diciembre de 2025 el total de acciones suscritas y pagadas de la sociedad asciende a 10.179.238.545 y el capital pagado a M\$1.354.811.797.

b. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los 12 principales accionistas de BICECORP, es el siguiente:

RUT	Nombre o razón social	30 de junio de 2026	
		Acciones	%
93.865.000-4	Servicios y Consultoría Ltda.	3.416.358.121 (*)	33,56
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	1.439.511.317	14,14
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	916.815.116 (*)	9,01
77.320.330-K	Inversiones Coillanca Ltda.	812.454.623 (*)	7,98
99.508.630-1	Inversiones O'Higgins S.A.	621.900.136 (*)	6,11
99.508.640-9	Agrícola O'Higgins S.A.	555.724.399 (*)	5,46
83.104.900-6	Agrícola e Inmobiliaria Las Agustinas S.A.	495.767.018 (*)	4,87
96.515.580-5	Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	391.783.537	3,85
97.036.000-K	Banco Santander-Chile	145.419.001	1,43
96.519.800-8	Bci Corredor de Bolsa S.A.	127.973.370	1,26
83.104.700-3	Inmobiliaria Rapel S.A.	120.725.055 (*)	1,19
79.884.060-6	Inversiones Llascahue Ltda.	109.426.949	1,08
	Otros	1.025.379.903	10,06
Totales		10.179.238.545	100,00

RUT	Nombre o razón social	31 de diciembre de 2025	
		Acciones	%
93.865.000-4	Servicios y Consultoría Ltda.	3.416.358.121 (*)	33,56
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	1.349.994.964	13,26
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	916.815.116 (*)	9,01
77.320.330-K	Inversiones Coillanca Ltda.	812.454.623 (*)	7,98
99.508.630-1	Inversiones O'Higgins S.A.	621.900.136 (*)	6,11
99.508.640-9	Agrícola O'Higgins S.A.	555.724.399 (*)	5,46
83.104.900-6	Agrícola e Inmobiliaria Las Agustinas S.A.	495.767.018 (*)	4,87
96.515.580-5	Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	420.533.392	4,13
96.519.800-8	Bci Corredor de Bolsa S.A.	124.576.415	1,22
83.104.700-3	Inmobiliaria Rapel S.A.	120.725.055 (*)	1,19
97.036.000-K	Banco Santander-Chile	115.615.054	1,14
79.884.060-6	Inversiones Llascahue Ltda.	109.426.949	1,08
	Otros	1.119.347.303	10,99
Totales		10.179.238.545	100,00

Los accionistas indicados en el cuadro precedente y señalados con (*), corresponden a personas que poseen o controlan directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, acciones que representan el 68,18% del capital de la Sociedad al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

El control de BICECORP S.A. es ejercido en virtud de un pacto de control y actuación conjunta formalizado respecto de Forestal O'Higgins S.A. y otras sociedades, que contempla limitaciones a la libre disposición de las acciones. Detrás del controlador, figuran los siguientes integrantes de las familias Larraín Matte, Matte Capdevila y Matte Izquierdo respectivamente, en la forma y proporciones que se señalan a continuación:

Patricia Matte Larraín
RUT 4.333.299-6 (6,49%) y sus hijos:

Nombre	RUT	%
María Patricia Larraín Matte	9.000.338-0	2,56
María Magdalena Larraín Matte	6.376.977-0	2,56
Jorge Bernardo Larraín Matte	7.025.583-9	2,56
Jorge Gabriel Larraín Matte	10.031.620-K	2,56

Eliodoro Matte Larraín
RUT 4.436.502-2 (7,22%) y sus hijos:

Nombre	RUT	%
Eliodoro Matte Capdevila	13.921.597-4	3,26
Jorge Matte Capdevila	14.169.037-K	3,26
María del Pilar Matte Capdevila	15.959.356-8	3,26

Bernardo Matte Larraín
RUT 6.598.728-7 (4,26%) y sus hijos:

Nombre	RUT	%
Bernardo Matte Izquierdo	15.637.711-2	4,61
Sofía Matte Izquierdo	16.095.796-4	4,61
Francisco Matte Izquierdo	16.612.252-K	4,61

25. PRIMAS DE EMISION

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el saldo de las Primas de Emisión es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Primas de emisión de acciones	6.988.881	6.988.881

Corresponden al mayor valor obtenido en la colocación de acciones de primera emisión de la Sociedad.

26. ACCIONES PROPIAS EN CARTERA

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de las Acciones propias en cartera, es el siguiente:

Detalle	M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	661.721
Compras de acciones propias período 2026	-
Ventas de acciones propias período 2026	-
Saldo al 30 de junio de 2026	661.721
Detalle	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	-
Compras de acciones propias ejercicio 2025	661.721
Ventas de acciones propias ejercicio 2025	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	661.721

27. OTRAS RESERVAS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de las Otras Reservas, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Superávit de revaluación		
BICE Renta Urbana S.A.	704.143	704.143
Total superávit de revaluación	704.143	704.143
Reservas por diferencias de cambio por conversión		
BICE Chileconsult Internacional Ltda.	6.951.756	6.879.733
Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A.	77.473	(64.483)
BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA	(516.951)	(516.951)
Security Internacional SpA	(1.280.066)	(1.313.336)
Capital S.A.	(129.499)	(141.567)
Total reservas por diferencias de cambio por conversión	5.102.713	4.843.396
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Banco BICE y filiales	18.080.428	10.141.966
BK SpA	(162.202)	(91.064)
Banco Security y filiales	3.062.513	3.062.513
BICECORP S.A.	132.170	132.170
Inversiones Previsión Security Ltda.	(416.716)	(416.716)
Total reservas por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	20.696.193	12.828.869
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio		
Banco BICE y filiales	2.223.335	803.508
Total reservas de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio	2.223.335	803.508
Otras reservas varias		
Variación acumulada de las reservas de calce de BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	(240.708.018)	(151.898.914)
Fluctuación de valores Banco BICE y filiales	(3.688.505)	(3.688.505)
Reserva de revalorización capital pagado antes de la adopción de NIIF	5.213.584	5.213.584
Grupo Security S.A.	(74.686.591)	(74.686.591)
Otras reservas	23.530.411	(17.426.431)
Total otras reservas varias	(290.339.119)	(242.486.857)
Totales	(261.612.735)	(223.306.941)

28. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los Resultados Acumulados y Dividendos, es el siguiente:

Detalle	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	1.224.607.946
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	204.865.052
Provisión dividendo año 2025	(106.348.020)
Pago dividendo adicional	9.048.041
Otros movimientos	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.332.173.019
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	183.075.971
Provisión dividendo año 2026	(106.449.788)
Pago dividendo adicional	-
Otros movimientos	24.389.712
Saldo al 30 de junio de 2026	1.433.188.914

- Con fecha 7 de marzo de 2025 se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A. en sesión ordinaria N° 399, celebrada el 7 de marzo del año en curso, acordó citar a Junta

Ordinaria de Accionistas, que se celebrará el día 2 de abril de 2025, a las 11:00 horas, en Augusto Leguía Sur 70 piso zócalo, Las Condes, Santiago, con el objeto de someter a consideración de los señores accionistas las siguientes materias:

1. Pronunciarse sobre la memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e informe de la empresa de auditoría externa correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024.
2. Proceder a la elección del Directorio.
3. Designación de empresa de auditoría externa de la sociedad.
4. Designación de clasificadoras de riesgo de la sociedad.
5. Resolver sobre la distribución de utilidades.
6. Informar sobre la política para el ejercicio sobre distribución de utilidades y reparto de dividendos.
7. Dar cuenta de los acuerdos del Directorio en relación con las operaciones a que se refiere el título XVI de la Ley N° 18.046.
8. Tratar las demás materias que incumben a estas juntas.

El Directorio acordó dejar constancia que tienen derecho a participar en la junta citada precedentemente, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a aquel fijado para la celebración de la Junta.

- Con fecha 7 de marzo de 2025 y al tenor de lo prescrito en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A., en sesión ordinaria N° 399, celebrada el 7 de marzo del año en curso, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el 2 de abril de 2025, distribuir un dividendo definitivo de \$ 22,5 por acción.

De esta manera, el dividendo definitivo total alcanzaría la suma de \$ 204.100.436.025, correspondiente al 100% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024 y a un 0,3% correspondiente a utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

En caso de ser aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas, el dividendo se pagará a partir del día 10 de abril de 2025 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a la fecha de pago.

Se deja constancia que el propio Directorio acordó reconocerle el carácter de hecho esencial respecto de la sociedad, sus negocios y valores de oferta pública a la distribución del referido dividendo definitivo.

- Con fecha 27 de marzo de 2026 se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A. en sesión ordinaria N° 412, celebrada el 27 de marzo del año en curso, acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebrará el día 15 de abril de 2026, a las 12:00 horas, en Av. El Golf 50, Las Condes, Santiago, con el objeto de someter a consideración de los señores accionistas las siguientes materias:
 1. Pronunciarse sobre la memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e informe de la empresa de auditoría externa correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025.
 2. Proceder a la elección del Directorio.
 3. Fijar la remuneración del Directorio, junto con la remuneración y presupuesto del Comité de Directores para el ejercicio 2026.
 4. Designación de empresa de auditoría externa de la sociedad.
 5. Designación de clasificadoras de riesgo de la sociedad.
 6. Resolver sobre la distribución de utilidades.
 7. Informar sobre la política para el ejercicio sobre distribución de utilidades y reparto de dividendos.
 8. Dar cuenta de los acuerdos del Directorio en relación con las operaciones a que se refiere el título XVI de la Ley N° 18.046.
 9. Tratar las demás materias que incumben a estas juntas.

El Directorio acordó dejar constancia que tienen derecho a participar en la junta citada precedentemente, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a aquel fijado para la celebración de la Junta.

- Con fecha 27 de marzo de 2026 y al tenor de lo prescrito en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A., en sesión ordinaria N° 412, celebrada el 27 de marzo del año en curso, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el 15 de abril de 2026, distribuir un dividendo definitivo de \$ 10,45 por acción.

De esta manera, el dividendo definitivo total alcanzaría la suma de \$ 106.348.019.842, correspondiente al 50% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025.

En caso de ser aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas, el dividendo se pagará a partir del día 14 de mayo de 2026 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a la fecha de pago.

Se deja constancia que el propio Directorio acordó reconocerle el carácter de hecho esencial respecto de la sociedad, sus negocios y valores de oferta pública a la distribución del referido dividendo definitivo.

- Con fecha 15 de abril de 2026, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley N°18.045, se comunicó en carácter de Hecho Esencial de BICECORP S.A., que dice relación con la sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, que en la Junta Ordinaria de Accionistas, se adoptaron entre otros, los siguientes acuerdos:
 1. La Junta aprobó la Memoria (Reporte Integrado), el estado de situación financiera y demás estados financieros e Informe de la empresa de auditoría externa relativos al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025.
 2. La Junta acordó designar como Directores de la sociedad a las señoras Catalina Mertz Kaiser, Jennifer Soto Urra, y los directores señores Bonifacio Bilbao Hormaeche, Ramón Eluchans Olivares, Juan Carlos Eyzaguirre Echenique, Luis Felipe Gazitúa Achondo, José Ignacio Goldsack Trebilcock, José Miguel Irrázaval Elizalde y Jorge Eduardo Marín Correa.
 3. La Junta acordó el pago de un dividendo definitivo de \$ 10,45 por acción, en el cual la cantidad de \$ 6,26519 por acción se pagará como mínimo obligatorio, y la cantidad de \$ 4,18481 por acción se pagará como adicional. El dividendo se pagará a contar del 14 de mayo de 2026 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha de pago.
 4. La Junta acordó aprobar la remuneración al Directorio.
 5. La Junta acordó designar a PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada como empresa de auditoría externa de la sociedad para el ejercicio 2026.
 6. La Junta acordó designar como clasificadores de los valores de oferta pública que emita la Sociedad a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada y a Moody's Local CL Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada.

UTILIDAD LIQUIDA DISTRIBUIBLE

En virtud a lo dispuesto en la Circular N° 1.945 de fecha 29 de septiembre de 2009, el Directorio de BICECORP S.A. en su sesión del día 22 de enero de 2010, modificada en sesión del día 31 de mayo de 2019 y en sesión del día 24 de abril de 2020, acordó establecer como política general que la utilidad líquida distribuible para efectos de dividendos correspondientes al ejercicio 2010 y posteriores se determinarán sobre la base de la utilidad efectivamente realizada, la que resultará de la depuración de aquellas variaciones relevantes del valor de los activos y pasivos que no estén realizadas, según se detalla más adelante, las cuales se reintegrarán al cálculo de la utilidad líquida del ejercicio en que tales variaciones se realicen.

En consecuencia, se acordó que para los efectos de la determinación de la utilidad líquida distribuible de la Sociedad, esto es, la utilidad líquida a considerar para el cálculo del dividendo mínimo obligatorio y adicional, en lo que se refiere al ejercicio 2010 y posteriores, se excluirán de los resultados del ejercicio las siguientes variaciones:

- Los resultados no realizados relacionados al valor de los instrumentos de renta variable pertenecientes a la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A., los cuales serán reintegrados a la utilidad líquida al momento de su realización.
- Los mayores valores generados en la adquisición de otras entidades o empresas, se reintegrarán también a la utilidad líquida en el momento de su realización. Para estos efectos, se entenderán por realizados los resultados en la medida en que las entidades adquiridas generen utilidades con posterioridad a su adquisición, o cuando dichas entidades o empresas sean enajenadas.
- Los efectos de los impuestos diferidos que se deriven de los ajustes asociados a los conceptos indicados en los puntos anteriores.

a) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 30 de junio de 2026 y la correspondiente provisión de dividendo definitivo:

30 de junio de 2026

	M\$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	183.075.971
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N° 1.945	40.441.552
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N° 1.945	(10.653.367)
Utilidad Líquida Distribuible (ULD)	212.864.156
Total provisión dividendo al 30 de junio de 2026 (50% sobre la ULD)	106.449.788

Para el período terminado al 30 de junio de 2026, la Sociedad provisionó un 50% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

b) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 31 de diciembre de 2025 y la correspondiente provisión de dividendo mínimo:

31 de diciembre de 2025

	M\$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	204.865.052
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N° 1.945	10.845.824
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N° 1.945	(3.178.088)
Utilidad Líquida Distribuible (ULD)	212.532.788
Total provisión dividendo al 31 de diciembre de 2025 (50% sobre la ULD)	106.348.020

Para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad provisionó un 50% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

c) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 30 de junio de 2025 y la correspondiente provisión de dividendo mínimo:

30 de junio de 2025

	M\$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	114.575.776
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N° 1.945	6.912.776
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N° 1.945	(1.915.578)
Utilidad Líquida Distribuible (ULD)	119.572.974
Total provisión dividendo al 30 de junio de 2025 (50% sobre la ULD)	59.869.461

Para el período terminado al 30 de junio de 2025, la Sociedad provisionó un 50% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

29. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de las Participaciones no Controladoras, es el siguiente:

a) Con efecto en patrimonio:

Sociedades	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	547.908	0,03	524.994
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	117.508	3,15	136.428
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	0,07	598.683	0,00	-
BICE Renta Urbana S.A.	3,00	136.697	3,00	115.203
BK SpA y filial	50,00	58.073.371	50,00	47.478.486
Capital S.A.	0,17	3.164.054	0,17	3.129.791
Inversión Previsión Security Ltda.	0,30	(2.223.702)	0,00	(1.609.877)
Security Internacional SpA	0,27	32.560.494	0,28	40.418.806
Totales		92.975.013		90.193.831

b) Con efecto en resultados:

	30 de junio de 2026		30 de junio de 2025	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	40.493	0,03	21.541
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	22.124	3,15	21.231
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	0,07	226.619	-	-
BICE Renta Urbana S.A.	3,00	(6.105)	3,00	(2.855)
BK SpA y filial	50,00	4.404.151	50,00	2.799.230
Grupo Security S.A. y filiales (*)	0,00	-	30,67	9.141.450
Capital S.A.	0,17	761.127	-	-
Inversión Previsión Security Ltda.	0,30	(247.117)	-	-
Security Internacional SpA	0,27	4.065.590	-	-
Totales		9.266.882		11.980.597

c) Con efecto en resultados integrales:

	30 de junio de 2026		30 de junio de 2025	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	42.973	0,03	23.158
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	22.124	3,15	21.231
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	0,07	226.619	-	-
BICE Renta Urbana S.A.	3,00	(6.105)	3,00	(2.855)
BK SpA y filial	50,00	4.274.968	50,00	2.640.895
Grupo Security S.A. y filiales (*)	0,00	-	30,67	12.050.701
Capital S.A.	0,17	761.127	-	-
Inversión Previsión Security Ltda.	0,30	(247.117)	-	-
Security Internacional SpA	0,27	4.065.590	-	-
Totales		9.140.179		14.733.130

30. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el detalle de los Ingresos de Actividades Ordinarias, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes de colocaciones	745.498.675	126.923.550	77.083.317	949.505.542
Comisiones	104.102.801	-	11.747.996	115.850.797
Ingresos por inversiones	37.618.900	436.934.049	8.458.393	483.011.342
Ingresos por primas netas (*)	-	697.559.003	-	697.559.003
Otros ingresos	(1.538.385)	33.567.720	32.175.089	64.204.424
Totales	885.681.991	1.294.984.322	129.464.795	2.310.131.108

Detalle	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes de colocaciones	732.808.738	114.337.914	60.562.963	907.709.615
Comisiones	100.660.753	-	6.872.417	107.533.170
Ingresos por inversiones	13.680.391	362.392.971	6.242.704	382.316.066
Ingresos por primas netas (*)	-	572.813.131	153.913	572.967.044
Otros ingresos	2.821.635	7.300.241	17.444.726	27.566.602
Totales	849.971.517	1.056.844.257	91.276.723	1.998.092.497

Detalle	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes de colocaciones	446.169.918	82.617.275	40.319.878	569.107.071
Comisiones	56.494.280	-	5.763.547	62.257.827
Ingresos por inversiones	26.678.281	304.299.846	7.317.714	338.295.841
Ingresos por primas netas (*)	-	352.680.343	-	352.680.343
Otros ingresos	(2.605.764)	15.717.369	16.370.134	29.481.739
Totales	526.736.715	755.314.833	69.771.273	1.351.822.821

Detalle	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes de colocaciones	467.376.224	84.192.500	39.325.091	590.893.815
Comisiones	67.017.561	-	4.348.846	71.366.407
Ingresos por inversiones	(28.570.838)	231.302.640	4.097.876	206.829.678
Ingresos por primas netas (*)	-	324.193.309	153.913	324.347.222
Otros ingresos	(3.216.547)	(19.867.730)	7.377.315	(15.706.962)
Totales	502.606.400	619.820.719	55.303.041	1.177.730.160

(*) Los Ingresos por Primas Netas están compuestos por las Primas Directas menos las Primas Cedidas y menos el Ajuste Reserva Valor del Fondo, Ajuste Reserva Matemática y el Ajuste Reserva Riesgo en Curso.

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes, comisiones e inversiones al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

30.1 Ingresos por intereses

	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	1.863.080	-	-	1.863.080
Instrumentos financieros de deuda	17.850.721	-	-	17.850.721
Colocaciones comerciales	338.228.086	-	45.442.689	383.670.775
Colocaciones para vivienda	62.170.637	37.498.185	1.576.484	101.245.306
Colocaciones para consumo	50.475.514	5.679.941	26.758.393	82.913.848
Otros instrumentos financieros	3.195.502	37.178.910	18.635	40.393.047
Total activo financieros a costo amortizado	473.783.540	80.357.036	73.796.201	627.936.777
Instrumentos financieros de deuda	44.761.110	-	-	44.761.110
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	44.761.110	-	-	44.761.110
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(3.431.733)	-	-	(3.431.733)
Total ingresos por intereses	515.112.917	80.357.036	73.796.201	669.266.154

	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	555.015	-	-	555.015
Instrumentos financieros de deuda	16.575.541	-	-	16.575.541
Colocaciones comerciales	327.115.972	-	40.625.594	367.741.566
Colocaciones para vivienda	55.671.941	45.474.890	291.930	101.438.761
Colocaciones para consumo	51.787.213	4.475.872	19.918.737	76.181.822
Otros instrumentos financieros	9.603.317	-	-	9.603.317
Total activo financieros a costo amortizado	461.308.999	49.950.762	60.836.261	572.096.022
Instrumentos financieros de deuda	31.951.687	-	-	31.951.687
Otros instrumentos financieros	10.005.639	-	-	10.005.639
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41.957.326	-	-	41.957.326
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	23.352.754	-	-	23.352.754
Total ingresos por intereses	526.619.079	49.950.762	60.836.261	637.406.102

	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	980.190	-	-	980.190
Instrumentos financieros de deuda	9.728.287	-	-	9.728.287
Colocaciones comerciales	170.304.998	-	23.198.420	193.503.418
Colocaciones para vivienda	31.347.579	18.822.169	758.413	50.928.161
Colocaciones para consumo	25.153.511	2.788.795	14.112.690	42.054.996
Otros instrumentos financieros	1.034.468	19.311.948	18.635	20.365.051
Total activo financieros a costo amortizado	238.549.033	40.922.912	38.088.158	317.560.103
Instrumentos financieros de deuda	22.169.199	-	-	22.169.199
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	22.169.199	-	-	22.169.199
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(10.667.629)	-	-	(10.667.629)
Total ingresos por intereses	250.050.603	40.922.912	38.088.158	329.061.673

	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	150.966	-	-	150.966
Instrumentos financieros de deuda	8.649.932	-	-	8.649.932
Colocaciones comerciales	212.196.366	-	29.915.827	242.112.193
Colocaciones para vivienda	39.880.221	31.295.651	140.260	71.316.132
Colocaciones para consumo	38.056.554	2.255.523	10.318.480	50.630.557
Otros instrumentos financieros	7.112.685	-	-	7.112.685
Total activo financieros a costo amortizado	306.046.724	33.551.174	40.374.567	379.972.465
Instrumentos financieros de deuda	24.634.393	-	-	24.634.393
Otros instrumentos financieros	9.998.646	-	-	9.998.646
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	34.633.039	-	-	34.633.039
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	23.390.821	-	-	23.390.821
Total ingresos por intereses	364.070.584	33.551.174	40.374.567	437.996.325

30.2 Ingresos por reajustes

	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal				
Instrumentos financieros de deuda	1.385.856	-	-	1.385.856
Colocaciones comerciales	163.039.747	-	1.667.302	164.707.049
Colocaciones para vivienda	94.729.382	46.228.337	1.603.779	142.561.498
Colocaciones para consumo	33.596	338.177	-	371.773
Otros instrumentos financieros	984.070	-	16.035	1.000.105
Total activo financieros a costo amortizado	260.172.651	46.566.514	3.287.116	310.026.281
Instrumentos financieros de deuda	7.678.214	-	-	7.678.214
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.678.214	-	-	7.678.214
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(37.465.107)	-	-	(37.465.107)
Total ingresos por reajustes	230.385.758	46.566.514	3.287.116	280.239.388
Total ingresos por intereses y reajustes	745.498.675	126.923.550	77.083.317	949.505.542

	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal				
Instrumentos financieros de deuda	1.139.934	-	-	1.139.934
Colocaciones comerciales	134.205.674	39.863.154	(972.534)	173.096.294
Colocaciones para vivienda	70.971.836	24.225.088	699.236	95.896.160
Colocaciones para consumo	96.079	298.910	-	394.989
Otros instrumentos financieros	147.172	-	-	147.172
Total activo financieros a costo amortizado	206.560.695	64.387.152	(273.298)	270.674.549
Instrumentos financieros de deuda	881.791	-	-	881.791
Otros instrumentos financieros	5.542.292	-	-	5.542.292
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.424.083	-	-	6.424.083
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(6.795.119)	-	-	(6.795.119)
Total ingresos por reajustes	206.189.659	64.387.152	(273.298)	270.303.513
Total ingresos por intereses y reajustes	732.808.738	114.337.914	60.562.963	907.709.615

	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal				
Instrumentos financieros de deuda	1.249.204	-	-	1.249.204
Colocaciones comerciales	145.257.428	-	923.682	146.181.110
Colocaciones para vivienda	84.746.903	41.391.930	1.381.489	127.520.322
Colocaciones para consumo	28.775	302.433	-	331.208
Otros instrumentos financieros	515.772	-	(4.916)	510.856
Total activo financieros a costo amortizado	231.798.082	41.694.363	2.300.255	275.792.700
Instrumentos financieros de deuda	6.597.568	-	-	6.597.568
Otros instrumentos financieros	-	-	(68.535)	(68.535)
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.597.568	-	(68.535)	6.529.033
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(42.276.335)	-	-	(42.276.335)
Total ingresos por reajustes	196.119.315	41.694.363	2.231.720	240.045.398
Total ingresos por intereses y reajustes	446.169.918	82.617.275	40.319.878	569.107.071

	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal				
Instrumentos financieros de deuda	492.530	-	-	492.530
Colocaciones comerciales	65.471.648	39.863.154	(1.362.467)	103.972.335
Colocaciones para vivienda	34.907.187	10.648.977	312.991	45.869.155
Colocaciones para consumo	58.464	129.195	-	187.659
Otros instrumentos financieros	140.253	-	-	140.253
Total activo financieros a costo amortizado	101.070.082	50.641.326	(1.049.476)	150.661.932
Instrumentos financieros de deuda	(1.443.111)	-	-	(1.443.111)
Otros instrumentos financieros	5.529.048	-	-	5.529.048
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.085.937	-	-	4.085.937
Resultado de Coberturas Contables del Riesgo de Tasas de Interés	(1.850.379)	-	-	(1.850.379)
Total ingresos por reajustes	103.305.640	50.641.326	(1.049.476)	152.897.490
Total ingresos por intereses y reajustes	467.376.224	84.192.500	39.325.091	590.893.815

30.3 El detalle de los ingresos por comisiones al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones por intermediación y manejo de valores	8.861.069	-	-	8.861.069
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	5.917.406	-	-	5.917.406
Comisiones por servicios de tarjetas	9.322.386	-	-	9.322.386
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	9.962.791	-	2.003.909	11.966.700
Otras comisiones ganadas	5.891.783	-	3.826.479	9.718.262
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	3.376.247	-	-	3.376.247
Comisiones por reestructuración de créditos	7.006.592	-	-	7.006.592
Remuneraciones por intermediación de seguros	3.089.206	-	-	3.089.206
Comisiones por prepago de créditos	3.562.054	-	-	3.562.054
Comisiones ganadas por administración de cuentas	3.622.171	-	-	3.622.171
Comisión por administración de carteras	43.490.164	-	1.747.630	45.237.794
Préstamos con letras de crédito	932	-	-	932
Ingresos por comisiones e intereses	-	-	262.514	262.514
Comisiones por intermediación de seguros	-	-	3.907.464	3.907.464
Total de ingresos por comisiones	104.102.801	-	11.747.996	115.850.797

Detalle	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones por intermediación y manejo de valores	30.983.261	-	(97.276)	30.885.985
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	5.558.238	-	-	5.558.238
Comisiones por servicios de tarjetas	11.249.375	-	-	11.249.375
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	11.132.024	-	11.997	11.144.021
Otras comisiones ganadas	8.467.340	-	1.790.473	10.257.813
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	4.294.200	-	-	4.294.200
Comisiones por reestructuración de créditos	2.200.522	-	-	2.200.522
Remuneraciones por intermediación de seguros	2.649.998	-	3.070.042	5.720.040
Comisiones por prepago de créditos	3.057.248	-	-	3.057.248
Comisiones ganadas por administración de cuentas	834.249	-	-	834.249
Comisión por administración de carteras	-	-	1.439.175	1.439.175
Préstamos con letras de crédito	578	-	-	578
Servicios de tarjetas	2.667.740	-	-	2.667.740
Administración de cuentas	17.565.980	-	-	17.565.980
Otras comisiones ganadas	-	-	658.006	658.006
Total de ingresos por comisiones	100.660.753	-	6.872.417	107.533.170

Detalle	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones por intermediación y manejo de valores	4.499.924	-	-	4.499.924
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	2.937.461	-	-	2.937.461
Comisiones por servicios de tarjetas	5.201.559	-	-	5.201.559
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	5.151.853	-	1.044.181	6.196.034
Otras comisiones ganadas	3.090.585	-	1.762.619	4.853.204
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	1.643.094	-	-	1.643.094
Comisiones por reestructuración de créditos	5.260.160	-	-	5.260.160
Remuneraciones por intermediación de seguros	1.917.902	-	-	1.917.902
Comisiones por prepago de créditos	2.089.957	-	-	2.089.957
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones ganadas por administración de cuentas	1.834.366	-	-	1.834.366
Comisión por administración de carteras	22.866.998	-	918.593	23.785.591
Préstamos con letras de crédito	421	-	-	421
Servicios de tarjetas	-	-	-	-
Administración de cuentas	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos u otros	-	-	-	-
Otros ingresos operacionales por ventas	-	-	-	-
Ingresos por comisiones e intereses	-	-	131.646	131.646
Comisiones por intermediación de seguros	-	-	1.906.508	1.906.508
Total de ingresos por comisiones	56.494.280	-	5.763.547	62.257.827

Detalle	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones por intermediación y manejo de valores	16.536.103	-	(78.266)	16.457.837
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	2.981.324	-	-	2.981.324
Comisiones por servicios de tarjetas	7.775.252	-	-	7.775.252
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	8.201.200	-	29.060	8.230.260
Otras comisiones ganadas	3.507.853	-	1.790.473	5.298.326
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	3.099.433	-	-	3.099.433
Comisiones por reestructuración de créditos	1.341.450	-	-	1.341.450
Remuneraciones por intermediación de seguros	1.308.823	-	3.070.042	4.378.865
Comisiones por prepago de créditos	2.048.727	-	-	2.048.727
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones ganadas por administración de cuentas	(16.801)	-	-	(16.801)
Comisión por administración de carteras	-	-	1.379.693	1.379.693
Préstamos con letras de crédito	477	-	-	477
Servicios de tarjetas	2.667.740	-	-	2.667.740
Administración de cuentas	17.565.980	-	-	17.565.980
Inversiones en fondos mutuos u otros	-	-	-	-
Otras comisiones ganadas	-	-	658.006	658.006
Ingresos por comisiones e intereses	-	-	(2.500.162)	(2.500.162)
Comisiones por intermediación de seguros	-	-	-	-
Total de ingresos por comisiones	67.017.561	-	4.348.846	71.366.407

30.4 El detalle de los ingresos por inversiones al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	396.686.637	-	6.589.309	403.275.946
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(374.301.106)	-	-	(374.301.106)
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados	7.311.211	-	-	7.311.211
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.922.158	-	1.699.070	9.621.228
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	-	436.934.049	170.014	437.104.063
Total de ingresos por inversiones	37.618.900	436.934.049	8.458.393	483.011.342

Detalle	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	75.015.814	9.487.626	5.181.322	89.684.762
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(68.873.090)	-	-	(68.873.090)
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados	630.902	14.505.812	1.029.039	16.165.753
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	6.906.765	-	-	6.906.765
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	-	338.399.533	32.343	338.431.876
Total de ingresos por inversiones	13.680.391	362.392.971	6.242.704	382.316.066

Detalle	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	183.571.880	-	4.824.479	188.396.359
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(176.374.852)	-	-	(176.374.852)
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados	3.637.184	-	-	3.637.184
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	15.844.069	-	1.246.523	17.090.592
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	-	304.299.846	1.246.712	305.546.558
Total de ingresos por inversiones	26.678.281	304.299.846	7.317.714	338.295.841

Detalle	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	10.860.184	9.487.626	3.036.494	23.384.304
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(38.654.922)	-	-	(38.654.922)
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultados	(95.314)	14.505.812	1.029.039	15.439.537
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(680.786)	-	-	(680.786)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	-	207.309.202	32.343	207.341.545
Total de ingresos por inversiones	(28.570.838)	231.302.640	4.097.876	206.829.678

31. COSTOS DE VENTAS

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el detalle de los Costos de Ventas, es el siguiente:

Detalle	Trimestre			
	30 de junio de 2026 M\$	30 de junio de 2025 M\$	abril - junio 2026 M\$	abril - junio 2025 M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	537.442.334	564.144.544	340.730.690	341.753.284
Seguros	1.152.100.257	965.220.779	711.592.440	561.212.382
Matriz y otras sociedades	92.206.518	67.510.027	57.803.037	44.876.878
Totales	1.781.749.109	1.596.875.350	1.110.126.167	947.842.544

Detalle	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	474.513.465	-	56.712.416	531.225.881
Provisión por riesgo de crédito	51.076.280	-	8.126.965	59.203.245
Costos de siniestros e intermediación	-	1.128.766.547	-	1.128.766.547
Recuperación de créditos castigados	(5.947.888)	-	-	(5.947.888)
Costos operacionales por venta	-	-	23.944.269	23.944.269
Gastos de patrimonios separados	-	-	24.044	24.044
Depreciación de propiedades de inversión	-	8.103.465	127.005	8.230.470
Deterioro de propiedades de inversión	-	966.004	-	966.004
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(316.636)	-	-	(316.636)
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(248.117)	-	-	(248.117)
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	5.657.788	60.046	5.717.834
Otros costos	18.365.230	8.606.453	3.211.773	30.183.456
Totales	537.442.334	1.152.100.257	92.206.518	1.781.749.109

Detalle	30 de junio de 2025			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	522.289.834	6.080.870	26.827.751	555.198.455
Provisión por riesgo de crédito	33.136.181	-	5.702.575	38.838.756
Costos de siniestros e intermediación	-	924.742.932	-	924.742.932
Recuperación de créditos castigados	(1.296.155)	-	-	(1.296.155)
Costos operacionales por venta	-	7.510.526	3.108.550	10.619.076
Gastos de patrimonios separados	-	-	5.921	5.921
Depreciación de propiedades de inversión	-	5.458.549	2.779.600	8.238.149
Deterioro de propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	503.431	-	387.749	891.180
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	289.662	-	-	289.662
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	4.029.475	30.851	4.060.326
Otros costos	9.221.591	17.398.427	28.667.030	55.287.048
Totales	564.144.544	965.220.779	67.510.027	1.596.875.350

Detalle	Trimestre abril - junio 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	299.258.291	-	36.808.166	336.066.457
Provisión por riesgo de crédito	36.174.912	62.257.017	5.756.883	104.188.812
Costos de siniestros e intermediación	-	634.361.900	-	634.361.900
Recuperación de créditos castigados	(4.266.555)	-	-	(4.266.555)
Costos operacionales por venta	-	-	13.075.359	13.075.359
Gastos de patrimonios separados	-	-	24.044	24.044
Depreciación de propiedades de inversión	-	4.220.134	1.471	4.221.605
Deterioro de propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	56.585	-	(19.644)	36.941
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(434.365)	-	-	(434.365)
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	5.650.250	60.046	5.710.296
Otros costos	9.941.822	5.103.139	2.096.712	17.141.673
Totales	340.730.690	711.592.440	57.803.037	1.110.126.167

Detalle	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y Filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y Filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	318.312.796	6.080.870	16.027.384	340.421.050
Provisión por riesgo de crédito	17.972.488	-	4.411.696	22.384.184
Costos de siniestros e intermediación	-	532.959.316	-	532.959.316
Recuperación de créditos castigados	79.610	-	-	79.610
Costos operacionales por venta	-	7.510.526	(6.607.898)	902.628
Gastos de patrimonios separados	-	-	5.921	5.921
Depreciación de propiedades de inversión	-	1.525.493	2.137.948	3.663.441
Deterioro de propiedades de inversión	-	190.793	-	190.793
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	702.059	-	387.749	1.089.808
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	466.978	-	-	466.978
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	4.029.475	30.851	4.060.326
Otros costos	4.219.353	8.915.909	28.483.227	41.618.489
Totales	341.753.284	561.212.382	44.876.878	947.842.544

32. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la composición de los Gastos de Administración, es la siguiente:

	Trimestre			
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	abril - junio 2026	abril - junio 2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	179.460.621,000	153.622.617	91.171.608	84.251.982
Seguros	76.980.655,000	65.827.651	25.513.049	39.211.506
Matriz y otras sociedades	53.494.787,000	37.223.961	28.723.738	21.628.119
Totales	309.936.063	256.674.229	145.408.395	145.091.607

Detalle	30 de junio de 2026			
	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones e indemnizaciones	110.249.767	32.322.976	32.060.938	174.633.681
Directorio	1.002.660	292.443	781.211	2.076.314
Informática y comunicaciones	35.180.032	15.688.596	4.930.176	55.798.804
Depreciación	2.628.527	1.025.588	751.978	4.406.093
Depreciación del activo por derecho de uso	2.165.080	475.462	-	2.640.542
Amortización	9.446.350	16.688.959	1.231.057	27.366.366
Arriendos	-	202.861	190.207	393.068
Publicidad y propaganda	3.186.380	3.187.521	3.453.725	9.827.626
Administración de cobranza por seguros masivos	-	3.777.242	-	3.777.242
Asesorías	2.393.715	1.323.648	2.944.453	6.661.816
Otros gastos	13.208.110	1.995.359	7.151.042	22.354.511
Totales	179.460.621	76.980.655	53.494.787	309.936.063

30 de junio de 2025				
Detalle	Bancos	Seguros	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones e indemnizaciones	80.928.155	20.678.130	15.379.008	116.985.293
Directorio	1.060.603	407.807	1.043.303	2.511.713
Informática y comunicaciones	22.254.838	15.154.708	2.365.487	39.775.033
Depreciación	3.140.075	1.144.362	737.463	5.021.900
Depreciación del activo por derecho de uso	2.113.214	687.852	194.400	2.995.466
Amortización	13.277.317	4.012.049	547.148	17.836.514
Arriendos	1.681.518	189.385	629.565	2.500.468
Publicidad y propaganda	4.793.988	2.846.494	2.066.035	9.706.517
Administración de cobranza por seguros masivos	-	3.303.086	-	3.303.086
Asesorías	11.015.346	2.695.389	8.682.113	22.392.848
Otros gastos	13.357.563	14.708.389	5.579.439	33.645.391
Totales	153.622.617	65.827.651	37.223.961	256.674.229

Trimestre abril - junio 2026				
Detalle	Bancos	Seguros	Matriz y otras sociedades	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones e indemnizaciones	58.575.567	15.979.144	16.316.193	90.870.904
Directorio	644.645	148.053	423.346	1.216.044
Informática y comunicaciones	16.228.357	7.909.817	2.010.250	26.148.424
Depreciación	1.479.370	378.882	349.493	2.207.745
Depreciación del activo por derecho de uso	(308.464)	475.462	(187.059)	(20.061)
Amortización	2.452.861	7.315.782	588.717	10.357.360
Arriendos	998.262	30.380	145.699	1.174.341
Publicidad y propaganda	1.959.470	1.783.110	1.846.975	5.589.555
Administración de cobranza por seguros masivos	-	822.443	-	822.443
Asesorías	1.223.660	1.627.260	1.316.862	4.167.782
Otros gastos	7.917.880	(10.957.284)	5.913.262	2.873.858
Totales	91.171.608	25.513.049	28.723.738	145.408.395

Detalle	Trimestre abril - junio 2025			
	Banco BICE y Filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y Filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones e indemnizaciones	43.871.406	9.213.381	8.373.699	61.458.486
Directorio	581.866	275.681	765.497	1.623.044
Informática y comunicaciones	14.378.105	10.424.036	1.975.197	26.777.338
Depreciación	2.038.290	848.354	661.403	3.548.047
Depreciación del activo por derecho de uso	997.721	574.526	189.158	1.761.405
Amortización	9.259.282	3.214.634	419.675	12.893.591
Arriendos	1.336.229	111.123	555.655	2.003.007
Publicidad y propaganda	3.085.370	1.130.993	1.207.030	5.423.393
Administración de cobranza por seguros masivos	-	2.256.855	-	2.256.855
Asesorías	7.774.808	1.819.180	6.905.007	16.498.995
Otros gastos	928.905	9.342.743	575.798	10.847.446
Totales	84.251.982	39.211.506	21.628.119	145.091.607

Las remuneraciones de los auditores externos por servicios de auditoría al 30 de junio de 2026 y 2025 ascienden a M\$ 720.389 y M\$ 1.235.059 y, respectivamente. Las remuneraciones de otros auditores externos por servicios fiscales y otros servicios en los mismos periodos ascienden a M\$ 1.070.884 y M\$ 573.587, respectivamente.

33. GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la composición del efecto en resultados por Impuesto a la Renta, es la siguiente:

	Trimestre			
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	abril - junio 2026	abril - junio 2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bancos	(13.690.312)	(19.250.836)	(804.288)	(10.475.977)
Seguros	(3.050.333)	(278.257)	4.862.815	(7.411.239)
Matriz y otras sociedades	(3.309.557)	(1.870.388)	464.175	(784.852)
Totales	(20.050.202)	(21.399.481)	4.522.702	(18.672.068)

a. Conciliación del impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la conciliación del impuesto a la renta, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026		30 de junio de 2025		Trimestre			
	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$	abril - junio 2026		abril - junio 2025	
					Tasa %	M\$	Tasa %	M\$
Ganancia antes de impuesto		317.722.288		147.955.854		195.090.465		86.731.803
Gasto por impuesto a la renta teórico	27,0	(85.785.018)	27,0	(39.948.081)	27,0	(52.674.426)	27,0	(23.417.587)
Diferencias RLI y capital propio tributario								
Diferencias de base inicial	2,0	(6.365.545)	(0,0)	68.447	0,4	(737.014)	(0,2)	146.149
Impuesto único (gastos rechazados)	0,0	(36.037)	0,1	(80.463)	(0,1)	188.421	0,1	(51.776)
Ajustes ejercicios anteriores	(1,1)	3.624.264	(0,9)	1.290.892	(1,9)	3.627.472	3,4	(2.956.393)
Diferencias permanentes	(21,4)	68.044.101	(11,7)	17.269.724	(27,5)	53.650.216	(9,0)	7.768.843
Otros	(0,1)	468.033	-	-	(0,2)	468.033	0,2	(161.304)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a las ganancias	6,3	(20.050.202)	14,5	(21.399.481)	(2,3)	4.522.702	21,5	(18.672.068)

b. Efecto del impuesto a la renta en los resultados

Al 30 de junio de 2026 y 2025 el efecto del impuesto a la renta en resultado, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2026 M\$	30 de junio de 2025 M\$	Trimestre	
			abril - junio 2026 M\$	abril - junio 2025 M\$
Gasto por impuestos corrientes				
Impuestos corrientes	(46.890.282)	(35.596.469)	(34.708.157)	(25.854.780)
Ajuste ejercicio anterior	3.778.128	8.212.801	3.781.336	3.947.673
Otros	(424.290)	(72.735)	(396.743)	(44.048)
Utilidad por impuestos diferidos				
Impuestos diferidos por creación y reversión de diferencias temporarias	24.270.346	11.597.650	36.522.385	8.086.775
Incrementos (disminuciones) por combinaciones de negocios	(784.104)	(5.540.728)	(676.119)	(4.807.688)
Gasto por impuesto a las ganancias	(20.050.202)	(21.399.481)	4.522.702	(18.672.068)

c. Al 30 de junio de 2026 y 2025, el detalle abierto de las cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Activos tributarios corrientes		
Pagos provisionales mensuales	39.382.296	35.967.027
Capacitación del personal	418.989	1.327.237
Crédito activo fijo	-	161.081
Donaciones	88.169	618.421
Impuesto por recuperar ejercicios anteriores	18.945.073	42.311.126
Otros	1.138.925	596.880
Total activos tributarios corrientes	59.973.452	80.981.772
	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Pasivos tributarios corrientes		
Impuestos a la renta por pagar	46.890.282	43.970.780
Impuesto único artículo 21 Ley de Impuesto a la Renta	35.720	174.740
Otros	566.388	866.841
Total pasivos tributarios corrientes	47.492.390	45.012.361
Total neto	12.481.062	35.969.411
Activos por impuestos corrientes	14.248.426	38.899.790
Pasivos por impuestos corrientes	(1.767.364)	(2.930.379)
Total neto	12.481.062	35.969.411

d. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle abierto de los activos y pasivos por impuestos diferidos, es el siguiente:

Activos	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Operaciones de leasing	68.505.975	54.438.066
Provisiones	146.460.926	124.795.436
Provisión de vacaciones	11.675.365	8.433.082
Operaciones contratos futuros	18.224.299	9.913.009
Goodwill tributario	6.852.604	6.990.533
Pérdida tributaria	40.341.220	42.204.975
Utilidad no realizada	8.312.583	8.971.543
Inversiones	55.825.871	(24.915)
Menor valor tasación	1.453.255	1.150.978
Diferencia de precio factoring	(337.456)	(485.645)
Intereses y reajustes suspendidos	8.143.829	6.633.555
Activo fijo	(457.625)	-
Primas y descuentos en colocación de bonos	978.874	1.238.340
Incrementos (disminuciones) por combinaciones de negocios, activos por impuestos diferido	5.931	20.470.564
Otros	13.406.389	18.839.318
Total activos	379.392.040	303.568.839
Pasivos	30 de junio de 2026 M\$	31 de diciembre de 2025 M\$
Inversiones	11.081.949	(4.891.308)
Tasa efectiva	(2.663.679)	(3.005.816)
Activo fijo	(21.854.079)	(20.127.451)
Depreciación planta y equipos	(2.806.300)	(2.636.357)
Intangibles	(15.169.573)	(17.293.005)
Ajuste cuotas fondos de inversión	(503.145)	(18.163.963)
Incrementos (disminuciones) por combinaciones de negocios, pasivos por impuestos diferido	(18.600.295)	(17.227.433)
Otros	(82.230.956)	(7.245.973)
Total pasivos	(132.746.078)	(90.591.306)
POSICION ACTIVA NETA POR IMPUESTOS DIFERIDOS	246.645.962	212.977.533
Activos por impuestos diferidos	270.895.699	242.414.618
Pasivo por impuestos diferidos	(24.249.737)	(29.437.085)
Total neto	246.645.962	212.977.533

El detalle de los activos y pasivos por impuestos corrientes, como de los activos y pasivos por impuestos diferidos se muestran aperturados, sin embargo, para efectos de presentación en los Estados Financieros Consolidados Intermedios se presentan netos por cada sociedad.

34. MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA

De acuerdo al Oficio Circular N° 595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de las posiciones en monedas de activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

34.a. Bancos

30 de junio de 2026	Reajustables					Moneda Extranjera						Total
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$	
Activos												
Efectivo y depósitos en bancos	299.410	-	10.943	164.084	-	6	28.773	877	465	3.552	813	508.923
Operaciones con liquidación en curso	94.102	-	-	95.846	-	1.587	964	-	-	204	46	192.749
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.792.873	1.452.935	-	970.536	-	-	-	-	-	-	-	5.216.344
Contratos de derivados financieros	2.490.856	1.356.779	-	966.352	-	-	-	-	-	-	-	4.813.987
Instrumentos financieros de deuda	105.632	96.156	-	4.184	-	-	-	-	-	-	-	205.972
Otros	196.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196.385
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	1.539.235	342.438	-	267.874	-	-	5.331	-	-	-	-	2.154.878
Instrumentos financieros de deuda	1.539.235	342.438	-	267.874	-	-	5.331	-	-	-	-	2.154.878
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.863.129	275.100	-	91.799	-	-	-	124.613	-	-	-	4.354.641
Activos financieros a costo amortizado	5.297.690	9.915.332	24.331	1.792.510	-	247	33.122	-	15.252	1.103	-	17.079.587
Derechos por pactos de retroventa y ptmos de valores	9.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.646
Instrumentos financieros de deuda	582.314	60.453	-	174.410	-	-	8.499	-	-	-	-	825.676
Adeudado por bancos	-	-	-	342	-	-	-	-	-	-	-	342
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	4.007.283	6.254.725	24.331	1.602.923	-	247	24.623	-	15.252	1.103	-	11.930.487
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	77	3.599.041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.599.118
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	698.370	1.113	-	14.835	-	-	-	-	-	-	-	714.318
Inversiones en sociedades	12.768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.768
Activos intangibles	38.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.713
Activos fijos	47.796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.796
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	101.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.071
Impuestos corrientes	11.081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.081
Impuestos diferidos	174.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174.185
Otros activos	143.777	216.545	-	62.461	-	-	235	576	1	-	-	423.595
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	9.733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.733
Total activos	14.425.563	12.202.350	35.274	3.445.110	-	1.840	68.425	126.066	15.718	4.859	859	30.326.064
30 de junio de 2026	Reajustables					Moneda Extranjera						Total
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$	
Pasivos												
Operaciones con liquidación en curso	110.114	-	-	65.285	-	214	1.285	-	136	204	43	177.281
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.481.873	1.741.604	-	542.781	-	-	-	-	-	-	-	4.766.258
Contratos de derivados financieros	2.481.873	1.741.604	-	542.781	-	-	-	-	-	-	-	4.766.258
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	567.511	3.686.642	-	112.499	-	-	-	-	-	-	-	4.366.652
Pasivos financieros a costo amortizado	9.307.429	5.304.151	83.216	2.706.303	-	243	66.004	125.984	-	1.556	138	17.595.024
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.281.376	53.249	15	487.665	-	193	53.011	6	-	463	124	2.876.102
Depósitos y otras captaciones a plazo	6.610.936	869.283	-	919.791	-	-	12.623	-	-	-	-	8.412.633
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	70.826	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.919
Obligaciones con bancos	-	-	1.050	1.006.871	-	50	370	-	-	1.093	14	1.009.448
Instrumentos financieros de deuda emitidos	317.338	4.379.837	-	-	-	-	-	125.978	-	-	-	4.823.153
Otras obligaciones financieras	26.953	1.689	82.151	291.976	-	-	-	-	-	-	-	402.769
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.814	80.983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.797
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	784.168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	784.168
Provisiones por contingencias	30.413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.413
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	75.560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.560
Provisiones especiales por riesgo de crédito	122.816	-	965	4.488	-	-	230	-	18	103	-	128.620
Impuestos corrientes	601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	246.401	12.864	-	28.724	-	-	-	-	-	-	-	287.989
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	12.944.532	11.610.412	84.181	3.460.080	-	457	67.519	125.984	154	1.863	181	28.295.363

31 de diciembre de 2025	Reajustables					Moneda Extranjera						Total
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$	
Activos												
Efectivo y depósitos en bancos	543.771	-	13.955	204.789	-	474	37.236	371	1.668	3.247	1.092	806.603
Operaciones con liquidación en curso	58.763	-	-	88.267	-	364	5.865	-	-	11.064	-	164.323
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.714.118	1.228.691	-	1.200.409	-	-	4.321	-	-	-	-	5.147.539
Contratos de derivados financieros	2.457.207	1.167.426	-	1.200.409	-	-	-	-	-	-	-	4.825.042
Instrumentos financieros de deuda	150.587	61.265	-	-	-	-	4.321	-	-	-	-	216.173
Otros	106.324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.324
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	1.430.401	414.532	-	191.047	-	-	2.145	-	-	-	-	2.038.125
Instrumentos financieros de deuda	1.430.401	414.532	-	191.047	-	-	2.145	-	-	-	-	2.038.125
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.281.554	154.902	-	89.342	-	-	-	123.964	-	-	-	3.649.762
Activos financieros a costo amortizado	5.481.337	9.579.328	38.067	1.663.979	-	27	34.615	-	5.945	485	-	16.803.783
Derechos por pactos de retroventa y ptmos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	441.767	48.928	-	202.527	-	-	5.473	-	-	-	-	698.695
Adeudado por bancos	49.971	-	-	617	-	-	-	-	-	-	-	50.588
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	4.266.087	6.060.892	38.067	1.449.571	-	27	29.142	-	5.945	485	-	11.850.216
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	69	3.467.378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.467.447
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	723.443	2.130	-	11.264	-	-	-	-	-	-	-	736.837
Inversiones en sociedades	10.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.823
Activos intangibles	48.602	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	48.618
Activos fijos	42.585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.585
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	102.196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102.196
Impuestos corrientes	31.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.033
Impuestos diferidos	140.752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140.752
Otros activos	7.956	1.792	-	311.155	-	-	142	1.273	-	-	-	322.318
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	17.707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.707
Total activos	13.911.598	11.379.245	52.022	3.749.004	-	865	84.324	125.608	7.613	14.796	1.092	29.326.167

31 de diciembre de 2025	Reajustables					Moneda Extranjera						Total
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$	
Pasivos												
Operaciones con liquidación en curso	56.622	-	-	64.344	-	4	12.961	-	-	3.559	18	137.508
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.480.773	1.240.915	-	1.075.235	-	-	-	-	-	-	-	4.796.923
Contratos de derivados financieros	2.480.773	1.240.915	-	1.075.235	-	-	-	-	-	-	-	4.796.923
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	516.399	3.017.822	-	113.862	-	-	-	-	-	-	-	3.648.083
Pasivos financieros a costo amortizado	9.214.441	5.411.438	85.120	2.482.356	-	10	69.867	125.501	7	1.567	10	17.390.317
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.304.121	64.890	14	462.951	-	10	54.117	25	7	1.092	10	2.887.237
Depósitos y otras captaciones a plazo	6.343.964	851.299	-	852.721	-	-	13.974	-	-	-	-	8.061.958
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	63.204	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.294
Obligaciones con bancos	132.045	-	-	874.500	-	-	1.776	-	-	475	-	1.008.796
Instrumentos financieros de deuda emitidos	345.835	4.493.354	-	-	-	-	-	125.476	-	-	-	4.964.665
Otras obligaciones financieras	25.272	1.805	85.106	292.184	-	-	-	-	-	-	-	404.367
Obligaciones por contratos de arrendamiento	4.416	78.817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.233
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	768.511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768.511
Provisiones por contingencias	47.149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.149
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	73.979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.979
Provisiones especiales por riesgo de crédito	121.329	-	1.379	4.114	-	-	100	-	5	-	-	126.927
Impuestos corrientes	1.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.759
Impuestos diferidos	432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432
Otros pasivos	216.898	61.989	-	28.729	-	4	9	-	-	-	-	307.629
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	12.734.197	10.579.492	86.499	3.768.640	-	18	82.937	125.501	12	5.126	28	27.382.450

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Bancos en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

34.b. Seguros

De acuerdo al Oficio Circular N° 595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de los activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026	US\$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos							
Acciones cerradas	-	-	-	-	-	709	709
Acciones extranjeras	277	-	-	2.580	-	-	2.857
Acciones S.A.	-	-	-	-	-	4.629	4.629
Bono empresa	99.097	-	-	803.372	160.587	(26.695)	1.036.361
Bono extranjero	26.200	-	-	1.490	2.669	-	30.359
Bono instrumentos bancarios	484	-	-	-	78.321	-	78.805
Bono instrumentos bancarios en el extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Cuota fondo de inversión	664.693	89.021	-	-	66.445	393.743	1.213.902
Cuota fondo de inversión extranjera	253.006	8.654	-	14.852	-	7.633	284.145
Cuota de fondos mutuos	33.424	-	-	168.510	-	5.792	207.726
Cuota de fondos mutuos extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Instrumento del Estado	-	-	-	-	8.040	467	8.507
Mutuos hipotecarios	-	-	-	-	171.982	-	171.982
Bono estatal y Banco Central extranjero	1.215	-	-	710	-	-	1.925
Inversiones CUI	92.498	130	-	-	47.457	412.362	552.447
Otras inversiones financieras	18.188	-	-	22.103	-	-	40.291
Total activos	1.189.082	97.805	-	1.013.617	535.501	798.640	3.634.645

30 de junio de 2026	US\$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros, corrientes	64.773	-	(88)	10.119	(138)	119.425	194.091
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	796	-	796
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	-	-	1.260.312	295.327	1.351.721	2.907.360
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	54	-	3.197	3.251
Otras provisiones corrientes	-	-	-	3.250	68	14.210	17.528
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	217	-	-	217
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	817	-	8.503	9.320
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	-	923	-	12.781	13.704
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros, no corrientes	23.614	-	-	-	231	-	23.845
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	1.313	-	1.313
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	4.817	9.451.075	105.892	9.561.784
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivos	88.387	-	(88)	1.280.509	9.748.672	1.615.729	12.733.209

31 de diciembre 2025	US\$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos							
Acciones cerradas	-	-	-	-	-	413	413
Acciones extranjeras	272	-	-	2.578	-	-	2.850
Acciones S.A.	-	-	-	-	-	22.809	22.809
Bono empresa	34.941	-	-	-	1.034.652	8.914	1.078.507
Bono extranjero	111.956	-	-	833	1.133	-	113.922
Bono instrumentos bancarios	25.727	-	-	-	341.242	-	366.969
Bono instrumentos bancarios en el extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Cuota fondo de inversión	488.694	42.242	-	-	84.692	345.740	961.368
Cuota fondo de inversión extranjera	383.038	-	-	131.150	-	9.759	523.947
Cuota de fondos mutuos	1.177	-	-	-	-	454.154	455.331
Cuota de fondos mutuos extranjero	75.600	258	-	-	-	104.767	180.625
Instrumento del Estado	-	-	-	-	5.542	365	5.907
Mutuos hipotecarios	-	-	-	1.012.965	612.174	90.556	1.715.695
Bono estatal y Banco Central extranjero	509	-	-	273	62.601	-	63.383
Inversiones CUI	1.976	-	-	-	2.977	52.515	57.468
Otras inversiones financieras	45.975	-	-	1.084	4.606	-	51.665
Total activos	1.169.865	42.500	-	1.148.883	2.149.619	1.089.992	5.600.859

31 de diciembre 2025	US\$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros, corrientes	17.803	-	-	25.870	-	133.087	176.760
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	1.285	-	1.285
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	-	-	1.152.904	649.491	246.590	2.048.985
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	106	-	2.612	2.718
Otras provisiones corrientes	-	-	-	5.827	67	13.017	18.911
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	276	-	8	284
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	757	-	14.545	15.302
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	-	714	-	20.817	21.531
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	-	-	23.246	-	-	23.246
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	2.570	-	2.570
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	1.170	9.831.007	-	9.832.177
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	3.514	3.514
Otros pasivos no financieros, no corrientes	-	-	-	-	-	1.181	1.181
Total de pasivos	17.803	-	-	1.210.870	10.484.420	435.371	12.148.464

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Seguros en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

34.c. Matriz y otras sociedades

De acuerdo al Oficio Circular N° 595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de los activos financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026	US\$	UF	Pesos	Otras monedas extranjeras	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos					
Efectivo y equivalentes al efectivo	13.529	9.631	82.334	2.228	107.722
Otros activos financieros	1.490	5.567	2.344	9	9.410
Otros activos no financieros	12.189	55	49.288	17.358	78.890
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	115.144	77.468	1.210.236	6.357	1.409.205
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	16.654	-	16.654
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	-	1.679	216	1.895
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-	8.932	-	8.932
Total activos	142.352	92.721	1.371.467	26.168	1.632.708

30 de junio de 2026	US\$ MM\$	UF MM\$	Pesos MM\$	Otras monedas extranjeras MM\$	Total MM\$
Pasivos corrientes					
Otros pasivos financieros, corrientes	91.796	25.016	782.858	1.107	900.777
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	20.283	32.922	71.115	3.209	127.529
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-
Otras provisiones corrientes	281	226	18.723	-	19.230
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	950	-	950
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	134	-	10.024	330	10.488
Otros pasivos no financieros, corrientes	1.129	8.066	110.286	492	119.973
Pasivos no corrientes					
Otros pasivos financieros, no corrientes	19.536	657.683	199.754	-	876.973
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	2.141	-	2.141
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	-	-	-
Otras provisiones no corrientes	-	1.227	6.284	-	7.511
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	5.874	-	5.874
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados, no corrientes	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	1.228	-	-	-	1.228
Total de pasivos	134.387	725.140	1.208.009	5.138	2.072.674

31 de diciembre de 2025	US\$ MM\$	Otras monedas extranjeras MM\$	UF MM\$	Pesos MM\$	Total MM\$
Activos					
Efectivo y equivalentes al efectivo	9.523	896	-	139.711	150.130
Otros activos financieros	909	146	26.031	2.016	29.102
Otros activos no financieros	518	13.442	457	54.952	69.369
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	94.276	6.752	70.020	1.027.585	1.198.633
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	8.866	25.892	34.758
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	152	-	2.390	2.542
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-	-	13.000	13.000
Total activos	105.226	21.388	105.374	1.265.546	1.497.534

31 de diciembre de 2025	US\$ MM\$	Otras monedas extranjeras MM\$	UF MM\$	Pesos MM\$	Total MM\$
Pasivos corrientes					
Otros pasivos financieros, corrientes	76.239	600	30.260	701.585	808.684
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	2.981	5.179	34.654	74.168	116.982
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-
Otras provisiones corrientes	-	-	676	20.548	21.224
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	1.163	1.163
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	214	250	136	21.274	21.874
Otros pasivos no financieros, corrientes	727	409	4.117	113.417	118.670
Pasivos no corrientes					
Otros pasivos financieros, no corrientes	17.437	-	762.250	22.223	801.910
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	14.225	14.225
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	-	4.789	4.789
Otras provisiones no corrientes	-	-	31	6.077	6.108
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	7.499	7.499
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados, no corrientes	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	835	-	-	-	835
Total de pasivos	98.433	6.438	832.124	986.968	1.923.963

35. VENCIMIENTO DE ACTIVOS

El detalle de los activos más relevantes por plazos, se presentan al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, en los siguientes cuadros:

a. Bancos

30 de junio de 2026	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo								
Efectivo y depósitos en bancos	508.923	-	-	-	-	-	-	508.923
Operaciones con liquidación en curso	-	192.749	-	-	-	-	-	192.749
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.420	227.003	36.914	198.382	69.899	47.480	127.358	716.456
Contratos de derivados financieros	-	38.635	36.909	68.614	49.364	31.892	88.684	314.098
Instrumentos financieros de deuda	-	1.403	5	129.768	20.535	15.588	38.674	205.973
Otros	9.420	186.965	-	-	-	-	-	196.385
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	-	70.677	30.572	1.148.816	291.969	155.754	457.089	2.154.877
Instrumentos financieros de deuda	-	70.677	30.572	1.148.816	291.969	155.754	457.089	2.154.877
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	780	1.555	47.212	13.489	-	2.368	65.404
Activos financieros a costo amortizado	241.038	1.502.417	1.323.396	3.182.395	3.596.673	2.081.210	5.507.971	17.435.100
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	9.646	-	-	-	-	-	9.646
Instrumentos financieros de deuda	-	-	36.903	351.226	118.035	244.552	75.345	826.061
Adeudado por bancos	-	343	-	-	-	-	-	343
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	236.165	1.187.269	1.248.634	2.704.272	2.958.307	1.576.976	2.321.115	12.232.738
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	774	457	3.806	12.721	276.628	199.061	3.111.204	3.604.651
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.099	304.702	34.053	114.176	243.703	60.621	307	761.661
Total activos	759.381	1.993.626	1.392.437	4.576.805	3.972.030	2.284.444	6.094.786	21.073.509

31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo								
Efectivo y depósitos en bancos	806.603	-	-	-	-	-	-	806.603
Operaciones con liquidación en curso	-	164.323	-	-	-	-	-	164.323
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.559	143.758	57.106	92.213	178.554	65.272	118.539	664.001
Contratos de derivados financieros	-	37.661	55.992	82.524	50.848	31.508	82.971	341.504
Instrumentos financieros de deuda	-	8.332	1.114	9.689	127.706	33.764	35.568	216.173
Otros	8.559	97.765	-	-	-	-	-	106.324
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	-	523.729	5.724	293.369	598.198	198.777	418.328	2.038.125
Instrumentos financieros de deuda	-	523.729	5.724	293.369	598.198	198.777	418.328	2.038.125
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.458	990	54.556	11.370	769	1.540	70.683
Activos financieros a costo amortizado	242.548	1.593.627	1.147.652	3.092.573	3.686.504	2.056.445	5.322.301	17.141.650
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	12.106	86.921	302.455	246.065	51.850	699.397
Adeudado por bancos	-	50.630	-	-	-	-	-	50.630
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	233.625	1.253.328	1.094.343	2.873.555	2.859.731	1.548.678	2.272.438	12.135.698
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.612	33	1.949	11.594	265.520	194.479	2.997.633	3.472.820
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	7.311	289.636	39.254	120.503	258.798	67.223	380	783.105
Total activos	1.057.710	2.426.895	1.211.472	3.532.711	4.474.626	2.321.263	5.860.708	20.885.385

(*) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Bancos en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b. Seguros

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
							Vencimiento Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento 3 a 5 años	5 años y más	Total No Corriente 30.06.2026			
MS	MS	MS	MS	MS	MS										
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	453160828-9	HSBC Bank USA	EE.UU.	ECU	305.175	174.316	479.491	-	-	-	-	479.491	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	453160828-9	HSBC Bank USA	EE.UU.	USD	278.709	-	278.709	-	-	-	-	278.709	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	453160828-9	HSBC Bank USA	EE.UU.	AUD	96.316	-	96.316	-	-	-	-	96.316	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	Banco BCI	CHILE	UF	-	77.053	77.053	-	-	-	-	77.053	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.030.000-7	Banco Estado	CHILE	UF	-	108.607	108.607	-	-	-	-	108.607	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	USD	107.263	-	107.263	-	-	-	-	107.263	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	59026010-K	Barclays Bank PLC	INGLATERRA	GBP	88.047	-	88.047	-	-	-	-	88.047	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.043.000-8	Banco JP Morgan Chase Chile	CHILE	USD	466.069	(152.189)	313.880	-	-	-	-	313.880	
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							1.341.579	207.787	1.549.366	-	-	-	-	1.549.366	

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2026	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	415565828-8	Deutsche Bank AG London	INGLATERRA	USD	-	27.842	27.842	-	-	-	-	27.842
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	ECU	-	-	-	-	-	584.475	584.475	584.475
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	-	-	-	512.217	1.474.807	3.800.716	5.787.740	5.787.740
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	Banco de Chile	CHILE	USD	-	5.644.490	5.644.490	676.634	4.554.649	4.271.359	9.502.642	15.147.132
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	Banco BCI	CHILE	USD	-	4.525.230	4.525.230	1.426.871	-	765.091	2.191.962	6.717.192
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	Scotiabank	CHILE	USD	-	-	-	355.568	1.393.728	4.629.858	6.379.154	6.379.154
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	ECU	-	-	-	-	-	431.277	431.277	431.277
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	370.847	370.847	370.847
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	USD	-	4.174.154	4.174.154	1.381.520	1.732.380	5.964.970	9.078.870	13.253.024
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.043.000-8	Banco JP Morgan Chase Chile	CHILE	USD	-	3.479.994	3.479.994	-	1.361.846	1.992.904	3.354.750	6.834.744
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	440670828-K	Goldman Sachs	EE.UU.	USD	-	-	-	-	(76.416)	1.937.049	1.860.633	1.860.633
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	407840828-1	Bank of America	EE.UU.	USD	-	-	-	-	-	893.363	893.363	893.363
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	-	-	-	792.453	-	-	792.453	792.453
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	Banco de Chile	CHILE	USD	-	-	-	596.086	-	-	596.086	596.086
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	Banco BCI	CHILE	USD	-	-	-	184.464	-	-	184.464	184.464
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	317.949	317.949	317.949
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	USD	-	186.222	186.222	228.417	-	1.347.161	1.575.578	1.761.800
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	-	-	-	-	-	426.131	426.131	426.131
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	Banco de Chile	CHILE	USD	-	-	-	-	-	366.619	366.619	366.619
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	Scotiabank	CHILE	USD	-	-	-	-	-	505.775	777.017	777.017
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	USD	-	-	-	-	-	337.231	337.231	337.231
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	-	-	-	-	294.625	890.498	1.185.123	1.185.123
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	Banco de Chile	CHILE	USD	-	-	-	98.297	978.071	1.076.368	1.076.368	1.076.368
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	Scotiabank	CHILE	GBP	-	-	-	-	206.733	-	206.733	206.733
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	Scotiabank	CHILE	USD	-	-	-	1.951.369	1.498.918	3.450.287	3.450.287	3.450.287
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	GBP	-	-	-	573.279	-	-	573.279	573.279
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	Banco Santander	CHILE	USD	-	-	-	141.296	593.454	734.750	734.750	734.750
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	413765828-9	Banco JP Morgan Chase Chile	EE.UU.	USD	-	-	-	493.315	-	1.321.820	1.815.135	1.815.135
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							-	18.037.932	18.037.932	6.647.545	13.977.835	34.225.536	54.850.916	72.888.848

30 de junio de 2026
Derivados pasivos

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente			Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026	Subtotal por Entidad Acreedora
							Vencimiento	Total Corriente 30.06.2026		Vencimiento	Total No Corriente 30.06.2026				
								Hasta 90 días a 1 año M\$	90 días a 1 año M\$		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$			
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	76645030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	-	(8.145)	(8.145)	-	-	-	-	(8.145)	(8.145)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	76645030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	ECU	(205.955)	7.893	(198.062)	-	-	-	-	(198.062)	(198.062)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	76645030-K	Banco Itaú Chile	CHILE	USD	(1.493.980)	(2.260.236)	(3.754.216)	-	-	-	-	(3.754.216)	(3.754.216)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	96509660-4	Banco Falabella	CHILE	USD	(2.491.788)	(1.883.767)	(4.375.555)	-	-	-	-	(4.375.555)	(4.375.555)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97004000-5	Banco de Chile	CHILE	UF	-	(48.158)	(48.158)	-	-	-	-	(48.158)	(48.158)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	CHILE	ECU	(219.230)	-	(219.230)	-	-	-	-	(219.230)	(219.230)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	CHILE	USD	(1.956.227)	(2.604.745)	(4.560.972)	-	-	-	-	(4.560.972)	(4.560.972)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97018000-1	Scotiabank	CHILE	ECU	(104.420)	(159.005)	(263.425)	-	-	-	-	(263.425)	(263.425)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97018000-1	Scotiabank	CHILE	UF	-	-	-	(134.412)	-	-	(134.412)	(134.412)	(134.412)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97018000-1	Scotiabank	CHILE	USD	(1.081.478)	(1.614.811)	(2.696.289)	-	-	-	-	(2.696.289)	(2.696.289)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97951000-4	HSBC Bank USA	CHILE	USD	(1.395.470)	(690.474)	(2.085.944)	-	-	-	-	(2.085.944)	(2.085.944)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97011000-3	Banco Internacional	CHILE	USD	(221.175)	-	(221.175)	-	-	-	-	(221.175)	(221.175)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	CHILE	UF	-	-	-	(61.411)	-	-	(61.411)	(61.411)	(61.411)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	96568550-2	Scotiabank Corredora de Bolsa	CHILE	ECU	(305.149)	-	(305.149)	-	-	-	-	(305.149)	(305.149)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	96568550-2	Scotiabank Corredora de Bolsa	CHILE	USD	(221.140)	(1.207.916)	(1.429.056)	-	-	-	-	(1.429.056)	(1,429.056)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	96683200-2	Santander Corredores de Bolsa	CHILE	USD	(1.106.718)	(1.131.672)	(2.238.390)	-	-	-	-	(2,238.390)	(2,238.390)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97030000-7	Banco Estado	CHILE	UF	-	-	-	(35.227)	-	-	(35.227)	(35.227)	(35.227)
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							(10.892.730)	(11.601.036)	(22.493.766)	(231.050)	-	-	(231.050)	(22.634.816)	(22.634.816)

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente			Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento				
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	59026010-K	Barclays Bank PLC	INGLATERRA	USD	-	-	-	-	-	(659.127)	(659.127)	(659.127)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	413765828-9	Banco JP Morgan Chase New York	EE.UU	USD	-	-	-	-	-	(996.399)	(996.399)	(996.399)
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							-	-	-	-	-	(1.655.526)	(1.655.526)	(1.655.526)

Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente				No Corriente				Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
					M\$	Vencimiento		Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento					
						Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	COLOM 8 2033	USD	1.000.000	927.666	-	73.566	73.566	147.554	147.554	558.992	854.100	927.666		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	COLOMBIA 2036	USD	3.492.000	3.234.920	-	248.865	248.865	499.155	499.155	1.987.745	2.986.055	3.234.920		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	MEXICO 2036 EUR	ECU	2.500.000	2.680.139	-	170.503	170.503	256.763	256.763	1.996.070	2.509.636	2.680.139		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	BRAZL2036	USD	2.000.000	1.851.157	-	29.780	29.780	57.348	57.348	1.302.723	1.763.829	1.851.157		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	MEXICO 6 1/8 2038	USD	10.000.000	9.446.656	329.408	282.070	611.568	1.120.707	1.120.707	6.575.674	8.835.088	9.446.656		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	BRAZL 2031	USD	2.000.000	1.755.884	34.583	34.511	69.094	138.332	138.332	1.410.136	1.686.800	1.755.884		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	BRAZL 2030	USD	3.500.000	3.015.849	-	124.946	124.946	250.149	250.149	2.640.754	2.890.903	3.015.849		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	MEXICO2038EUR	ECU	10.000.000	10.756.811	-	539.587	539.587	1.079.807	1.079.807	8.057.610	10.217.224	10.756.811		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	T 4 3/4 02/15/56	USD	2.000.000	1.851.305	43.805	43.805	87.610	175.220	175.220	1.413.255	1.763.695	1.851.305		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos Cent. Ext.	T 1 1/4 02/15/52	USD	2.000.000	1.792.986	17.291	17.292	34.583	69.166	69.166	1.620.071	1.758.403	1.792.986		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	CHINT 5.25	USD	7.000.000	6.894.140	219.486	219.486	438.581	877.944	5.577.615	6.485.559	6.894.140			
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	SANTAN 6.35 03/14/34	USD	9.000.000	8.448.842	283.522	283.526	526.848	1.054.086	1.054.086	5.813.822	7.921.994	8.448.842		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	GLBACO 5.25	USD	2.450.000	2.321.956	-	118.497	118.497	2.203.429	-	-	2.203.429	2.321.956		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	JPM 6 2 05/22/56	USD	10.000.000	9.280.107	-	571.683	571.683	1.143.540	1.143.540	6.421.344	8.708.420	9.280.107		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 6.41 05/27/56	USD	15.000.000	13.911.261	-	886.570	886.570	1.773.410	1.773.410	9.477.871	13.024.691	13.911.261		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 6 03/31/56	USD	5.000.000	4.677.763	-	276.621	276.621	553.326	553.326	3.294.490	4.401.142	4.677.763		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	SANTAN 6.05 06/18/51	USD	15.000.000	13.858.088	-	836.798	836.798	1.673.811	1.673.811	9.673.668	13.021.290	13.858.088		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	C 6 05 06/25/56	USD	10.000.000	9.227.472	-	557.813	557.813	1.115.874	1.115.874	6.437.911	8.669.659	9.227.472		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	JPM MTR 6 03/28/51	USD	5.000.000	4.683.570	-	276.611	276.611	553.326	553.326	3.303.307	4.468.469	4.683.570		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	CS 6.22 05/29/56	USD	20.000.000	18.490.514	-	1.146.973	1.146.973	2.294.458	2.294.458	12.754.625	17.343.541	18.490.514		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	GOLDMAN-CAP	UF	243.697	10.117.461	263.915	267.742	531.657	1.065.874	1.064.412	7.455.518	9.585.804	10.117.461		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	CTIENDESA	UF	390.310	16.021.729	-	812.260	812.260	1.625.122	1.625.122	11.959.225	15.209.469	16.021.729		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BAMOV-0	UF	820.000	33.968.061	-	1.325.539	1.325.539	2.651.570	2.651.570	27.329.382	33.968.061			
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 26	USD	2.000.000	1.858.507	-	1.858.507	1.858.507	-	-	-	1.858.507			
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	11.289.000	12.212.007	390.406	390.233	780.639	1.561.624	1.561.624	8.308.120	11.431.368	12.212.007		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALEBZ 36	USD	14.000.000	13.891.626	-	887.298	887.298	1.775.254	1.775.254	9.453.820	13.004.328	13.891.626		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELVIS 32	USD	6.335.000	7.026.614	248.294	247.780	496.074	993.174	993.174	4.544.192	6.530.540	7.026.614		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 28	USD	6.000.000	5.624.839	165.970	165.628	331.598	5.293.241	-	-	5.293.241	5.624.839		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SIGMA 28	USD	3.150.000	2.907.804	70.808	70.726	141.534	2.766.270	-	-	2.766.270	2.907.804		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	23.000.000	22.014.489	636.325	635.582	1.271.907	20.742.582	-	-	20.742.582	22.014.489		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	10.300.000	13.396.361	-	833.526	833.526	1.668.775	1.668.775	9.225.285	12.562.835	13.396.361		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	15.500.000	14.651.429	-	821.187	821.187	13.830.242	-	-	13.830.242	14.651.429		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	4.000.000	1.886.295	82.999	-	82.999	1.803.296	-	-	1.803.296	1.886.295		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVAL 30	USD	4.000.000	3.420.204	80.693	80.527	161.220	322.774	2.936.210	-	3.258.984	3.420.204		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 30	USD	2.000.000	1.885.394	46.111	46.056	92.167	184.442	1.608.775	-	1.793.217	1.885.394		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 30	USD	2.000.000	838.685	41.499	-	41.499	165.998	631.188	-	797.196	838.685		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 29	USD	3.000.000	2.546.300	58.701	58.686	117.477	235.164	2.193.659	-	2.428.823	2.546.300		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALE 2032	USD	2.000.000	2.175.905	66.399	66.322	132.721	265.596	265.596	1.511.992	2.043.184	2.175.905		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRZ 44	USD	7.000.000	7.503.380	-	467.848	467.848	936.043	936.043	5.163.446	7.035.532	7.503.380		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2047	USD	7.000.000	7.701.962	225.941	225.678	451.619	903.766	903.766	5.442.811	7.250.343	7.701.962		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLABIN 2031	USD	21.550.000	17.747.588	317.978	317.411	635.389	1.271.912	15.840.287	-	17.112.199	17.747.588		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLIN 2032	USD	14.500.000	13.273.258	-	751.899	751.899	1.504.355	1.504.355	9.512.649	12.521.359	13.273.258		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2031	USD	1.500.000	1.291.980	25.937	25.907	51.844	103.749	1.136.387	-	1.240.136	1.291.980		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2032	USD	8.500.000	6.795.242	122.841	122.338	244.819	489.024	489.024	5.570.575	6.550.423	6.795.242		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPET 30	-	USD	2.000.000	1.867.452	-	126.442	253.608	1.487.402	-	1.714.010	1.867.452		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPETROL 2033	USD	3.500.000	3.331.161	142.321	142.321	285.643	572.923	572.923	3.045.618	3.331.161			
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 2031	USD	13.200.000	10.734.837	197.851	197.461	395.275	791.256	9.548.306	-	10.339.562	10.734.837		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GCCAMM 2032	USD	11.805.000	9.537.685	-	393.215	393.215	786.890	786.890	7.570.690	9.144.470	9.537.685		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBOA 34	USD	1.000.000	947.272	29.511	29.497	59.008	118.043	118.043	652.178	888.264	947.272		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBO2036	USD	16.000.000	14.947.233	396.550	396.375	792.925	1.586.201	1.586.201	10.981.906	14.946.308	14.947.233		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPETROL2036	USD	8.000.000	7.632.180	308.940	307.176	616.116	1.235.761	1.235.761	4.544.542	7.016.064	7.632.180		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN2034	USD	7.000.000	4.108.773	208.189	48.716	256.905	832.756	832.756	2.184.356	3.949.868	4.108.773		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLIN 8.25	-	USD	8.000.000	7.412.091	-	460.934	460.934	922.210	5.106.737	6.951.157	7.412.091		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN 35	USD	3.500.000	2.021.501	91.990	21.526	113.516	367.962	367.962	1.172.061	1.907.985	2.021.501		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVERPOOL2037	USD	6.000.000	5.720.921	184.202	184.066	368.268	736.809	3.877.856	5.352.653	5.720.921			
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ORISA 2035	USD	6.000.000	5.772.728	-	414.566	414.566	829.989	829.989	3.698.184	5.358.162	5.772.728		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GERDAU 2035	USD	7.000.000	6.470.791	-	371.052	371.052	742.379	742.379	4.614.981	6.099.739	6.470.791		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2036	USD	27.000.000	25.026.094	684.741	683.941	1.368.682	2.738.964	2.738.964	18.180.294	23.658.222	25.026.094		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLIN 2035	USD	2.000.000	1.869.449	51.874	51.836	103.710	207.497	1.350.745	-	1.765.739	1.869.449		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GERDAU 2036	USD	12.940.000	12.180.965	-	733.466	733.466	1.467.789	9.091.921	-	12.027.499	12.180.965		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVERPOOL 2038	USD	24.000.000	22.198.703	636.325	635.853	1.272.178	2.545.300	2.545.300	15.835.925	20.926.525	22.198.703		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extran														

30 de junio de 2026

Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente					Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
					Hasta 90 días a 1 año	90 días a 1 año	Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento						
								1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más				
					M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	COLOM 8 2033	USD	1.000.000	927.666	-	73.566	73.566	147.554	147.554	558.992	854.100	927.666		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	COLOMBIA 2036	USD	3.492.000	3.224.920	-	248.865	248.865	496.155	496.155	1.987.745	2.986.055	3.224.920		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	MEXICO 2036 EUR	ECU	2.500.000	2.680.139	-	170.553	170.553	256.783	256.783	1.996.070	2.559.636	2.680.139		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	BRAZIL2036	USD	2.000.000	1.851.157	29.780	57.548	87.308	230.553	230.553	1.302.723	1.763.829	1.851.157		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	MEXICO 6 1/8 2038	USD	10.000.000	9.446.656	329.498	282.070	611.568	1.129.707	1.129.707	6.575.674	8.835.088	9.446.656		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	BRAZIL 2031	USD	2.000.000	1.755.894	34.583	34.511	69.094	138.332	138.332	1.410.136	1.686.800	1.755.894		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	BRAZIL 2030	USD	3.500.000	3.015.849	-	124.946	124.946	250.149	264.074	-	2.890.033	3.015.849		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	MEXICO2030SEUR	ECU	10.000.000	10.756.811	-	539.587	539.587	1.079.807	1.079.807	8.057.610	10.217.224	10.756.811		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	T 4 3/4 02/15/06	USD	2.000.000	1.851.305	43.805	43.805	87.610	175.220	175.220	1.413.255	1.763.995	1.851.305		
Títulos emitido garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	T 1 8/75 02/15/02	USD	2.000.000	1.762.986	17.291	17.292	34.583	69.166	69.166	1.620.071	1.762.986	1.762.986		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	OMNAT 5.55	USD	7.000.000	6.894.140	219.496	219.496	438.581	877.944	5.577.815	-	6.455.559	6.894.140		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	SANTAN 6.35 03/14/04	USD	9.000.000	8.448.842	263.522	263.326	526.848	1.054.066	1.054.066	5.813.822	7.921.994	8.448.842		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	GLBACO 5.25	USD	2.450.000	2.321.926	-	118.497	118.497	2.203.429	-	-	2.203.429	2.321.926		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	JPM 6 2 05/22/56	USD	10.000.000	9.280.107	-	571.683	571.683	1.143.540	1.143.540	6.421.344	8.708.424	9.280.107		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 6 41 05/27/56	USD	15.000.000	13.911.261	-	886.570	886.570	1.773.410	1.773.410	9.477.871	13.024.691	13.911.261		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 6 03/31/56	USD	5.000.000	4.677.763	-	276.621	276.621	553.326	553.326	3.294.490	4.401.142	4.677.763		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	SANTAN 6.05 06/18/51	USD	15.000.000	13.858.088	-	836.798	836.798	1.673.811	1.673.811	9.673.668	13.021.290	13.858.088		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	C 6 05 06/25/56	USD	10.000.000	9.227.472	-	557.813	557.813	1.115.874	1.115.874	6.437.911	8.669.659	9.227.472		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	JPM MTH 6 03/23/51	USD	5.000.000	4.683.370	-	276.611	276.611	553.326	553.326	3.300.307	4.406.959	4.683.370		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	GS 6.22 05/29/56	USD	20.000.000	18.490.514	-	1.146.973	1.146.973	2.294.458	2.294.458	12.754.625	17.343.541	18.490.514		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	GOLDMANCAP	UF	243.697	10.117.461	263.915	267.742	531.657	1.065.874	1.064.412	7.455.518	9.585.804	10.117.461		
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	CITIENDESA	UF	390.310	16.021.729	-	812.260	812.260	1.625.122	1.625.122	11.959.225	15.209.469	16.021.729		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BAMOV-D	UF	820.000	33.968.061	-	1.325.539	1.325.539	2.651.570	2.651.570	27.329.382	32.632.522	33.968.061		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRF SBZ 26	USD	2.000.000	1.858.507	-	1.858.507	-	-	-	-	-	1.858.507		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	11.289.000	12.212.007	390.406	390.233	780.639	1.561.624	1.561.624	8.308.120	11.431.368	12.212.007		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALEBZ 36	USD	14.000.000	13.891.626	-	887.298	887.298	1.775.254	1.775.254	9.453.820	13.004.328	13.891.626		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELVE 32	USD	6.335.000	7.026.914	248.294	247.780	496.074	993.174	993.174	4.544.192	6.530.540	7.026.914		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 28	USD	6.000.000	5.624.839	165.970	165.628	331.598	5.293.241	-	-	5.293.241	5.624.839		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SIKMA 28	USD	3.150.000	2.907.804	70.808	70.726	141.534	2.766.270	-	-	2.766.270	2.907.804		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	23.000.000	22.014.499	636.325	635.582	1.271.907	20.742.582	-	-	20.742.582	22.014.499		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	10.300.000	13.396.361	-	833.526	833.526	1.668.775	1.668.775	9.225.285	12.562.835	13.396.361		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	15.500.000	14.651.429	-	821.187	821.187	13.830.242	-	-	13.830.242	14.651.429		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	4.000.000	1.886.295	82.999	-	82.999	1.803.296	-	-	1.803.296	1.886.295		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVAL 30	USD	4.000.000	3.420.204	80.693	80.527	161.220	322.774	2.936.210	-	3.258.964	3.420.204		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 30	USD	2.000.000	1.865.384	46.111	46.056	92.167	184.442	1.608.775	-	1.793.217	1.865.384		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 30	USD	2.000.000	838.685	41.499	-	41.499	165.998	631.188	-	797.186	838.685		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 29	USD	3.000.000	2.546.300	58.791	58.686	117.477	235.164	2.193.659	-	2.428.823	2.546.300		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALE 2032	USD	2.000.000	2.175.905	66.399	66.322	132.721	265.596	265.596	1.511.992	2.043.184	2.175.905		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRBZ 44	USD	7.000.000	7.503.380	-	467.848	467.848	936.043	936.043	5.163.446	7.035.532	7.503.380		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2047	USD	7.000.000	7.701.962	225.941	225.678	451.619	903.766	903.766	5.442.811	7.250.343	7.701.962		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLABIN 2031	USD	21.560.000	17.747.588	317.978	317.411	635.389	1.271.912	15.840.287	-	17.112.199	17.747.588		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 2032	USD	14.500.000	13.273.258	751.899	751.899	1.504.355	1.504.355	9.512.649	12.521.359	13.273.258	14.500.000		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2031	USD	1.650.000	1.291.980	25.037	25.907	51.844	103.749	1.136.387	-	1.240.136	1.291.980		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2032	USD	8.500.000	6.795.242	122.481	122.338	244.819	489.924	489.924	5.570.575	6.550.423	6.795.242		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPET 30	USD	2.000.000	1.867.452	-	126.442	126.442	253.608	1.487.402	-	1.741.010	1.867.452		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPETROL 2033	USD	3.500.000	3.331.161	143.231	142.412	285.643	572.923	572.923	1.899.672	3.045.518	3.331.161		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 2031	USD	13.200.000	10.734.837	197.814	197.461	395.275	791.256	9.548.306	-	10.339.562	10.734.837		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GCCAMM 2032	USD	11.805.000	9.537.685	-	393.215	393.215	786.890	786.890	7.570.690	9.144.470	9.537.685		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBOA 34	USD	1.000.000	947.272	29.497	59.008	118.043	118.043	652.178	-	888.264	947.272		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBOZ 2036	USD	16.000.000	14.947.233	396.575	396.375	792.925	1.586.201	1.586.201	10.981.906	14.154.308	14.947.233		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN2034	USD	7.000.000	4.106.773	208.189	208.189	416.376	832.756	832.756	2.184.356	3.849.868	4.106.773		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 6 25	USD	8.000.000	7.412.091	-	460.934	460.934	922.210	922.210	5.106.737	6.951.157	7.412.091		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN 35	USD	3.500.000	2.021.501	91.990	21.526	113.516	367.962	367.962	1.172.061	1.907.985	2.021.501		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVERPOOL2037	USD	6.000.000	5.720.921	184.202	184.066	368.268	736.809	736.809	3.879.035	5.353.653	5.720.921		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ORBA 2035	USD	6.000.000	5.772.728	-	414.566	414.566	829.989	829.989	3.698.184	5.358.162	5.772.728		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GERDAU 2035	USD	7.000.000	6.470.791	-	371.052	371.052	742.379	742.379	4.614.981	6.099.739	6.470.791		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2036	USD	27.000.000	25.026.904	684.741	683.941	1.368.682	2.736.964	2.736.964	18.180.294	23.658.222	25.026.904		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 2035	USD	2.000.000	1.869.449	51.874	51.836	103.710	207.497	1.350.745	-	1.765.739	1.869.449		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GEBCE 2035	USD	13.840.000	12.760.965	733.466	733.466	1.467.789	1.467.789	9.991.921	12.027.499	12.760.965	13.840.000		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVERPOOL 2038	USD	24.000.000	22.198.703	636.325	635.853	1.272.178	2.545.300	2.545.300	15.835.925	20.926.525	22.198.703		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 2036	USD	5.000.000	4.731.614	144.095	143.798	287.893	576.381	576.381	3.290.959	4.443.721	4.731.614		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	REDOR 4.5	USD	3.262.000	3.106.710	67.686	67.565	135.251	270.742	2.700.717	-	2.971.459	3.106.710		
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	F 7.45	USD	5.000.000	5.595.165										

Inversiones en el extranjero, continuación

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
					Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total Corriente 30.06.2026 M\$	Vencimiento					
								1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$			
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPMIP4-E	USD	7.375.837	9.407.264	9.407.264	-	9.407.264	-	-	-	-	9.407.264	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFVIRE1-B-E	USD	5.838.135	5.080.330	5.080.330	-	5.080.330	-	-	-	-	5.080.330	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFITSEV1-E	ECU	30.520.641	2.167.084	2.167.084	-	2.167.084	-	-	-	-	2.167.084	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSSV1-E	USD	10.832.547	13.415.414	13.415.414	-	13.415.414	-	-	-	-	13.415.414	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD3B-E	USD	6.921.748	1.241.553	1.241.553	-	1.241.553	-	-	-	-	1.241.553	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBGC0H-E	USD	5.203.155	1.230.310	1.230.310	-	1.230.310	-	-	-	-	1.230.310	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFVMMMC-E	USD	14.438.416	13.513.649	13.513.649	-	13.513.649	-	-	-	-	13.513.649	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMPEPT-E	USD	7.156.585	7.368.100	7.368.100	-	7.368.100	-	-	-	-	7.368.100	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFLVAG0-E	USD	4.224.986	3.811.774	3.811.774	-	3.811.774	-	-	-	-	3.811.774	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMOPB1-E	USD	83.707	6.042.635	6.042.635	-	6.042.635	-	-	-	-	6.042.635	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMFP10H-E	ECU	139.214	7.915.883	7.915.883	-	7.915.883	-	-	-	-	7.915.883	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCD2H-E	USD	10.499.783	3.747.323	3.747.323	-	3.747.323	-	-	-	-	3.747.323	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVB1-E	USD	8.776.710	6.025.151	6.025.151	-	6.025.151	-	-	-	-	6.025.151	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTB8A-E	USD	13.038.694	12.197.566	12.197.566	-	12.197.566	-	-	-	-	12.197.566	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSC1H-E	USD	5.259.237	594.625	594.625	-	594.625	-	-	-	-	594.625	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBESR2X-E	USD	2.727.837	4.301.742	4.301.742	-	4.301.742	-	-	-	-	4.301.742	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBRE9H-E	USD	16.103.077	12.772.845	12.772.845	-	12.772.845	-	-	-	-	12.772.845	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPPG-E	USD	9.212.870	10.046.757	10.046.757	-	10.046.757	-	-	-	-	10.046.757	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICSPB1-E	USD	5.731.141	7.993.511	7.993.511	-	7.993.511	-	-	-	-	7.993.511	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPHL2A-E	USD	9.915.377	13.642.937	13.642.937	-	13.642.937	-	-	-	-	13.642.937	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPHB13-E	USD	7.026.810	11.510.769	11.510.769	-	11.510.769	-	-	-	-	11.510.769	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBRE6H-E	ECU	10.851.486	6.151.406	6.151.406	-	6.151.406	-	-	-	-	6.151.406	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPESSB-E	USD	6.997.472	9.342.209	9.342.209	-	9.342.209	-	-	-	-	9.342.209	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPN8-E	USD	6.076.808	9.566.187	9.566.187	-	9.566.187	-	-	-	-	9.566.187	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPPKRS-E	USD	9.259.471	8.899.530	8.899.530	-	8.899.530	-	-	-	-	8.899.530	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFLVFB1-E	USD	14.460.189	2.117.651	2.117.651	-	2.117.651	-	-	-	-	2.117.651	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSS0A-E	USD	2.904.928	2.535.630	2.535.630	-	2.535.630	-	-	-	-	2.535.630	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICVN7H-E	ECU	8.253.943	11.706.457	11.706.457	-	11.706.457	-	-	-	-	11.706.457	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICB1H-E	USD	3.883.208	6.167.786	6.167.786	-	6.167.786	-	-	-	-	6.167.786	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHMVC1-E	USD	5.113.176	4.016.596	4.016.596	-	4.016.596	-	-	-	-	4.016.596	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMAO12H-E	USD	73.808	5.662.573	5.662.573	-	5.662.573	-	-	-	-	5.662.573	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFI1SESTD-E	USD	3.378.880	3.262.491	3.262.491	-	3.262.491	-	-	-	-	3.262.491	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHOPAA-E	USD	3.576.991	611.916	611.916	-	611.916	-	-	-	-	611.916	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPSC-E	USD	3.165.126	6.668.332	6.668.332	-	6.668.332	-	-	-	-	6.668.332	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILP21-E	USD	5.540.703	7.056.995	7.056.995	-	7.056.995	-	-	-	-	7.056.995	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILGTV-E	USD	1.889.893	4.484.077	4.484.077	-	4.484.077	-	-	-	-	4.484.077	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBIC8H-E	USD	9.583.831	11.656.840	11.656.840	-	11.656.840	-	-	-	-	11.656.840	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICFO41-E	USD	6.301.212	1.854.303	1.854.303	-	1.854.303	-	-	-	-	1.854.303	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPWS8C-E	USD	5.140.364	6.636.693	6.636.693	-	6.636.693	-	-	-	-	6.636.693	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKRA4-E	USD	4.633.863	5.961.386	5.961.386	-	5.961.386	-	-	-	-	5.961.386	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIDRE4-E	USD	2.613.484	2.108.185	2.108.185	-	2.108.185	-	-	-	-	2.108.185	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBS01H-E	USD	3.227.293	1.603.897	1.603.897	-	1.603.897	-	-	-	-	1.603.897	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILP31-E	USD	2.330.766	1.107.615	1.107.615	-	1.107.615	-	-	-	-	1.107.615	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHMCA-E	USD	5.304.580	5.015.703	5.015.703	-	5.015.703	-	-	-	-	5.015.703	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWESB-E	USD	17.402.029	3.764.937	3.764.937	-	3.764.937	-	-	-	-	3.764.937	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWCO6B-E	USD	931.952	1.022.666	1.022.666	-	1.022.666	-	-	-	-	1.022.666	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHMCD1-E	USD	7.212.189	9.360.832	9.360.832	-	9.360.832	-	-	-	-	9.360.832	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIGT13A-E	USD	6.851.107	8.620.497	8.620.497	-	8.620.497	-	-	-	-	8.620.497	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIOROF1-E	USD	21.449	2.888.799	2.888.799	-	2.888.799	-	-	-	-	2.888.799	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWMQ2-E	USD	8.831.658	6.229.023	6.229.023	-	6.229.023	-	-	-	-	6.229.023	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBGA1-E	USD	5.598.115	5.354.688	5.354.688	-	5.354.688	-	-	-	-	5.354.688	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSPR1-E	USD	3.379.043	4.450.082	4.450.082	-	4.450.082	-	-	-	-	4.450.082	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWRESB-E	USD	5.202.293	5.188.132	5.188.132	-	5.188.132	-	-	-	-	5.188.132	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPHB14-E	USD	9.110.528	11.628.119	11.628.119	-	11.628.119	-	-	-	-	11.628.119	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPK13C-E	USD	6.798.727	7.841.079	7.841.079	-	7.841.079	-	-	-	-	7.841.079	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBISTH-E	USD	4.840.098	6.718.591	6.718.591	-	6.718.591	-	-	-	-	6.718.591	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMBC8C-E	USD	35.208	3.550.377	3.550.377	-	3.550.377	-	-	-	-	3.550.377	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBREPIH-E	USD	39.328	3.941.241	3.941.241	-	3.941.241	-	-	-	-	3.941.241	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBTHB1-E	USD	3.963.608	4.403.515	4.403.515	-	4.403.515	-	-	-	-	4.403.515	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSBREPE	USD	4.806	4.743.501	4.743.501	-	4.743.501	-	-	-	-	4.743.501	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFRPP3-E	USD	64.769	4.721.640	4.721.640	-	4.721.640	-	-	-	-	4.721.640	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFXSP1-E	USD	58.569	6.647.721	6.647.721	-	6.647.721	-	-	-	-	6.647.721	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWEPB1-E	USD	4.596.497	4.901.481	4.901.481	-	4.901.481	-	-	-	-	4.901.481	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPES4C-E	USD	3.590.276	5.505.180	5.505.180	-	5.505.180	-	-	-	-	5.505.180	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILPGVCE	USD	2.164.150	1.668.489	1.668.489	-	1.668.489	-	-	-	-	1.668.489	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPX1-E	USD	2.147.041	3.279.116	3.279.116	-	3.279.116	-	-	-	-	3.279.116	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAPB1-E	USD	5.780.854	6.509.348	6.509.348	-	6.509.348	-	-	-	-	6.509.348	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKRE6-E	USD	6.075.663	3.268.812	3.268.812	-	3.268.812	-	-	-	-	3.268.812	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPPVP1-E	ECU	8.853.125	4.782.630	4.782.630	-	4.782.630	-	-	-	-	4.782.630	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFWPE9C-E	USD	8.675.772	5.815.842	5.815.842	-	5.815.842	-	-	-	-	5.815.842	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTPG9-E	USD	3.239.513	3.301.797	3.301.797	-	3.301.797	-	-	-	-	3.301.797	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSSV1-E	USD	1.562.810	2.233.344	2.233.344	-	2.233.344	-	-	-	-	2.233.344	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAPCE6-E	USD	3.216.965	3.365.147	3.365.147	-	3.365.147	-	-	-	-	3.365.147	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPIB15-E	USD	33.143	1.574.292	1.574.292	-	1.574.292	-	-	-	-	1.574.292	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIGR2-E	ECU	16.131	1.802.831	1.802.831	-	1.802.831	-	-	-	-	1.802.831	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICDX2-E	USD	4.455.142	5.035.061	5.035.061	-	5.035.061	-	-	-	-	5.035.061	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPDH-E	USD	4.415.924	3.035.167	3.035.167	-	3.035.167	-	-	-	-		

Inversiones en el extranjero, continuación

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			Total Corriente 30.06.2026	No Corriente			Total No Corriente 30.06.2026	Total Corriente y No Corriente 30.06.2026
					Hasta 90 días MS	90 días a 1 año MS	Vencimiento		1 a 3 años MS	3 a 5 años MS	5 años y más MS		
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCS-E	USD	75.546	5.182.691	5.182.691	-	5.182.691	-	-	-	-	5.182.691	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFSUF-E	USD	1.718.106	1.552.449	1.552.449	-	1.552.449	-	-	-	-	1.552.449	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAMAA-E	USD	2.500.000	2.622.304	2.622.304	-	2.622.304	-	-	-	-	2.622.304	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFRO3-E	USD	499.009	285.738	285.738	-	285.738	-	-	-	-	285.738	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAMCO-E	USD	2.335.394	926.963	926.963	-	926.963	-	-	-	-	926.963	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISERE-E	USD	3.636.101	2.474.027	2.474.027	-	2.474.027	-	-	-	-	2.474.027	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPDSE	ECU	3.747.785	2.501.961	2.501.961	-	2.501.961	-	-	-	-	2.501.961	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFPA3-E	USD	4.304.073	1.687.729	1.687.729	-	1.687.729	-	-	-	-	1.687.729	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILPGVBE	USD	1.658.634	1.238.830	1.238.830	-	1.238.830	-	-	-	-	1.238.830	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFMABE	USD	15.768	2.013.861	2.013.861	-	2.013.861	-	-	-	-	2.013.861	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFPEBE	USD	1.121.202	1.074.723	1.074.723	-	1.074.723	-	-	-	-	1.074.723	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISBFE	USD	83.916	89.693	89.693	-	89.693	-	-	-	-	89.693	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISCEUBE	USD	16.941.000	12.943.788	12.943.788	-	12.943.788	-	-	-	-	12.943.788	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISEIBE	USD	23.940	19.609.884	19.609.884	-	19.609.884	-	-	-	-	19.609.884	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISPE2E	USD	1.902	136.836	136.836	-	136.836	-	-	-	-	136.836	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVSC2BE	USD	2.461.812	1.655.281	1.655.281	-	1.655.281	-	-	-	-	1.655.281	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIXALTE	USD	20.389.849	16.500.267	16.500.267	-	16.500.267	-	-	-	-	16.500.267	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIXMPE	USD	62.093	5.874.658	5.874.658	-	5.874.658	-	-	-	-	5.874.658	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIACP4-E	ECU	3.176.752	5.285.306	5.285.306	-	5.285.306	-	-	-	-	5.285.306	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIACP5-E	ECU	3.949.702	5.042.170	5.042.170	-	5.042.170	-	-	-	-	5.042.170	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAGC-E	USD	2.892.605	4.507.159	4.507.159	-	4.507.159	-	-	-	-	4.507.159	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAPEVII	ECU	2.272.783	2.517.616	2.517.616	-	2.517.616	-	-	-	-	2.517.616	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIASXD-E	ECU	3.306.263	1.641.561	1.641.561	-	1.641.561	-	-	-	-	1.641.561	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAVBE	USD	8.950.388	1.984.295	1.984.295	-	1.984.295	-	-	-	-	1.984.295	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAXMC-E	USD	1.735.977	2.902.176	2.902.176	-	2.902.176	-	-	-	-	2.902.176	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBABE	USD	1.388.000	1.420.959	1.420.959	-	1.420.959	-	-	-	-	1.420.959	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBCNVA-E	USD	4.989.298	3.080.490	3.080.490	-	3.080.490	-	-	-	-	3.080.490	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCD3-E	ECU	2.665.344	2.352.987	2.352.987	-	2.352.987	-	-	-	-	2.352.987	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCD4-E	USD	130.063	137.661	137.661	-	137.661	-	-	-	-	137.661	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICETC-E	ECU	19.308	1.738.626	1.738.626	-	1.738.626	-	-	-	-	1.738.626	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGPE3-E	ECU	12.002	280.079	280.079	-	280.079	-	-	-	-	280.079	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGPE5-E	USD	29.687	1.202.930	1.202.930	-	1.202.930	-	-	-	-	1.202.930	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGPET-E	USD	2.543.356	1.479.781	1.479.781	-	1.479.781	-	-	-	-	1.479.781	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGPPE-E	USD	1.986.016	82.235	82.235	-	82.235	-	-	-	-	82.235	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFALPA-E	USD	2.976.308	1.184.373	1.184.373	-	1.184.373	-	-	-	-	1.184.373	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVBCP-E	USD	1.801.628	582.681	582.681	-	582.681	-	-	-	-	582.681	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVDXIE	USD	901.873	1.459.163	1.459.163	-	1.459.163	-	-	-	-	1.459.163	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVHVE	ECU	422.144	276.258	276.258	-	276.258	-	-	-	-	276.258	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVWUE	USD	474.441	347.140	347.140	-	347.140	-	-	-	-	347.140	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVLEQE	USD	12.985.465	3.220.165	3.220.165	-	3.220.165	-	-	-	-	3.220.165	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVPAE-E	ECU	8.092.809	4.550.929	4.550.929	-	4.550.929	-	-	-	-	4.550.929	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMEC0E	USD	3.482.151	1.609.812	1.609.812	-	1.609.812	-	-	-	-	1.609.812	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOP9-E	USD	9.588	745.129	745.129	-	745.129	-	-	-	-	745.129	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFINHCPE	USD	316.434	10.856	10.856	-	10.856	-	-	-	-	10.856	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPCOP3-E	USD	3.858	714	714	-	714	-	-	-	-	714	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE10C-E	ECU	2.069.329	2.037.624	2.037.624	-	2.037.624	-	-	-	-	2.037.624	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE15C-E	ECU	12.492.177	3.371.626	3.371.626	-	3.371.626	-	-	-	-	3.371.626	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE5C-E	USD	76.793	94.714	94.714	-	94.714	-	-	-	-	94.714	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPKWP-E	USD	1.521.012	685.075	685.075	-	685.075	-	-	-	-	685.075	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPKMA-E	USD	37.313	2.639.960	2.639.960	-	2.639.960	-	-	-	-	2.639.960	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISECOB-E	USD	826.246	723.835	723.835	-	723.835	-	-	-	-	723.835	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPECPD-E	USD	2.459.825	2.790.225	2.790.225	-	2.790.225	-	-	-	-	2.790.225	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE2B-E	USD	4.018.403	2.902.021	2.902.021	-	2.902.021	-	-	-	-	2.902.021	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE4B-E	ECU	6.106.443	6.519.156	6.519.156	-	6.519.156	-	-	-	-	6.519.156	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIWS2B-E	USD	2.845.325	40.934	40.934	-	40.934	-	-	-	-	40.934	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIXPSB-E	USD	50.149	61.829	61.829	-	61.829	-	-	-	-	61.829	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISEC0AE	USD	4.874.814	2.615.092	2.615.092	-	2.615.092	-	-	-	-	2.615.092	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISEC9AE	USD	4.411.910	2.339.914	2.339.914	-	2.339.914	-	-	-	-	2.339.914	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCPES-E	USD	867	82.976	82.976	-	82.976	-	-	-	-	82.976	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTXCE	USD	362.611	329.354	329.354	-	329.354	-	-	-	-	329.354	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBUS1M	USD	3.781.206	3.065.131	3.065.131	-	3.065.131	-	-	-	-	3.065.131	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPIK14CE	USD	693.370	638.282	638.282	-	638.282	-	-	-	-	638.282	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISPA4E	USD	1.338.808	1.171.200	1.171.200	-	1.171.200	-	-	-	-	1.171.200	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LEXMMI	USD	1.692.931	1.231.536	1.231.536	-	1.231.536	-	-	-	-	1.231.536	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRAP2	REAL	533.122	95.109	95.109	-	95.109	-	-	-	-	95.109	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PG SECUNDARY	CLP	227.285.151	419.073	419.073	-	419.073	-	-	-	-	419.073	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PGDRECT 2012	USD	3.077.962	892.504	892.504	-	892.504	-	-	-	-	892.504	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GAVEA GF V	REAL	398.970	71.176	71.176	-	71.176	-	-	-	-	71.176	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LCPVII	USD	1.757.596	1.474.559	1.474.559	-	1.474.559	-	-	-	-	1.474.559	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LNZOR LEASING DOS	CLP	204.548.366	204.548	204.548	-	204.548	-	-	-	-	204.548	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GP CPV	REAL	368.198	31.033	31.033	-	31.033	-	-	-	-	31.033	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LNZOR LEASING 3	CLP	815.262.676	815.263	815.263	-	815.263	-	-	-	-	815.263	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES AZTECA	CLP	515.359.471	515.359	515.359	-	515.359	-	-	-	-	515.359	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LNZOR CANADA II G	CLP	1.067.158.010	1.067.158	1.067.158	-	1.067.158	-	-	-	-	1.067.158	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRAP6	REAL	36.256.760	6.468.206	6.468.206	-	6.468.206	-	-	-	-	6.468.206	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LNZOR INV DENTAL SALUD	CLP	656.179.733	656.180	656.180	-	656.180	-	-	-	-	656.180	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIAII	REAL	33.261.635	5.933.876	5.933.876	-	5.933.876	-	-	-	-	5.933.876	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIA-AP	USD	3.000.000	2.766.630	2.766.630	-	2.766.630	-	-	-	-	2.766.630	
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	CFIBRDGE	USD	2.5										

31 de diciembre de 2025
Derivados activos

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	RUT Deudor	Entidad Deudora	País	Moneda	Corriente				No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total Corriente y No Corriente 31.12.2025
							Hasta 90 días	Vencimiento 90 días a 1 año	Total Corriente 31.12.2025	1 a 3 años	Vencimiento 3 a 5 años	5 años y más	Total No Corriente 31.12.2025			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$										
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	-	35.799	35.799	-	-	-	-	-	35.799	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	ECU	1.010.975	-	1.010.975	-	-	-	-	-	1.010.975	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	2.445.758	1.818.384	4.264.142	-	-	-	-	-	4.264.142	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	1.497.861	640.529	2.138.390	-	-	-	-	-	2.138.390	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	UF	200.037	-	200.037	-	-	-	-	-	200.037	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	1.434.841	1.532.625	2.967.466	-	-	-	-	-	2.967.466	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	ECU	55.589	-	55.589	-	-	-	-	-	55.589	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	UF	-	84.205	84.205	-	-	-	-	-	84.205	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	3.114.009	1.372.479	4.486.488	-	-	-	-	-	4.486.488	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	4.394.683	673.277	5.057.960	-	-	-	-	-	5.057.960	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	CHILE	USD	658.574	442.888	1.101.462	-	-	-	-	-	1.101.462	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	595.717	305.334	901.051	-	-	-	-	-	901.051	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	96.568.550-2	SCOTIABANK CORREDORA DE BOLSA	CHILE	ECU	-	214.706	214.706	-	-	-	-	-	214.706	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	96.568.550-2	SCOTIABANK CORREDORA DE BOLSA	CHILE	USD	3.018.216	916.543	3.934.759	-	-	-	-	-	3.934.759	
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	96.683.200-2	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA	CHILE	USD	544.374	591.861	1.136.235	-	-	-	-	-	1.136.235	
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							18.960.634	8.628.630	27.589.264	-	-	-	-	-	27.589.264	

31 de diciembre de 2025
Derivados activos

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	RUT Deudor	Entidad Deudora	País	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total Corriente y No Corriente 31.12.2025
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2025	Vencimiento					
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	415.565.828-8	DEUTSCHE BANK AG LONDON	INGLATERRA	USD	-	48.346	48.346	-	-	-	-	-	48.346
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	ECU	-	-	-	-	-	-	355.400	355.400	355.400
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	-	-	-	63.528	1.350.458	4.475.289	5.889.275	5.889.275	5.889.275
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	15.857	15.857	5.893.382	2.976.718	5.688.074	14.558.174	14.574.031	14.574.031
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	-	-	4.374.223	1.289.756	492.767	6.156.746	6.156.746	6.156.746
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	-	-	-	-	287.356	6.196.042	6.483.398	6.483.398	6.483.398
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	ECU	-	-	-	-	-	236.617	236.617	236.617	236.617
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	108.407	108.407	108.407	108.407
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	4.364.697	1.665.158	7.634.857	13.664.712	13.664.712	13.664.712
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	3.298.162	726.447	2.274.106	6.298.715	6.298.715	6.298.715
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	440.670.828-K	GOLDMAN SACHS	EE.UU.	USD	-	-	-	-	-	1.758.496	1.758.496	1.758.496	1.758.496
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	407.840.828-1	BANK OF AMERICA N.A	EE.UU.	USD	-	-	-	-	-	1.004.125	1.004.125	1.004.125	1.004.125
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	59.026.010-K	BARCLAYS BANK PLC	INGLATERRA	USD	-	-	-	-	-	184.201	184.201	184.201	184.201
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	735.567	-	735.567	735.567	735.567
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	353.358	199.148	-	552.506	552.506
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	389.473	389.473	-	-	160.708	-	160.708	550.181
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	-	136.371	136.371	136.371
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	162.388	162.388	-	203.699	-	1.401.138	1.563.526	1.563.526
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	348.549	348.549	348.549	348.549
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	309.308	309.308	309.308	309.308
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	-	-	-	-	-	616.580	616.580	616.580	616.580
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	-	-	282.051	282.051	282.051	282.051
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	USD	-	-	-	-	1.584.726	-	1.584.726	1.584.726	1.584.726
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	GBP	-	-	-	42.008	1.401.393	1.443.401	1.443.401	1.443.401	1.443.401
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	USD	-	-	-	825.446	77.140	779.072	1.681.658	1.681.658	1.681.658
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	USD	-	-	-	-	-	669.962	669.962	669.962	669.962
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	USD	-	-	-	-	267.153	1.036.438	1.303.591	1.303.591	1.303.591
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	-	-	-	127.725	495.880	623.605	623.605	623.605	623.605
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	GBP	-	-	-	-	383.750	-	383.750	383.750	383.750
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE CHILE	EE.UU.	USD	-	-	-	457.043	-	1.209.507	1.666.550	1.666.550	1.666.550
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	76.362.999-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	USD	1.956.664	869.257	2.825.921	-	-	-	-	-	2.825.921
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	USD	756.009	692.662	1.448.671	-	-	-	-	-	1.448.671
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	USD	1.857.375	2.592.393	4.449.768	-	-	-	-	-	4.449.768
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	697.113	216.773	913.886	-	-	-	-	-	913.886
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	UF	148.987	-	148.987	-	-	-	-	-	148.987
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	INGLATERRA	UF	684.417	-	684.417	-	-	-	-	-	684.417
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	440.670.828-K	GOLDMAN SACHS GROUP INC	EE.UU.	UF	88.243	-	88.243	-	-	-	-	-	88.243
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	Chile	EUR	534.875	-	534.875	-	-	-	-	-	534.875
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	Chile	USD	505.185	1.587.501	2.092.686	-	-	-	-	-	2.092.686
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	EUR	135.073	-	135.073	-	-	-	-	-	135.073
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	USD	380.088	686.875	1.066.963	-	-	-	-	-	1.066.963
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	UF	320.637	-	320.637	-	-	-	-	-	320.637
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.043.000-8	J.P. MORGAN	EE.UU.	USD	263.254	-	263.254	-	-	-	-	-	263.254
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	96.568.550-2	SCOTIA AZUL CORREDORES DE BOLSA	Chile	EUR	1.545.763	-	1.545.763	-	-	-	-	-	1.545.763
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	96.568.550-2	SCOTIA AZUL CORREDORES DE BOLSA	Chile	USD	1.369.119	196.179	1.565.298	-	-	-	-	-	1.565.298
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	EUR	71.894	-	71.894	-	-	-	-	-	71.894
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	USD	450.600	-	450.600	-	-	-	-	-	450.600
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	UF	190.433	-	190.433	-	-	-	-	-	190.433
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	USD	-	5.712	5.712	-	-	-	-	-	5.712
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	USD	156.227	317.102	473.329	-	-	-	-	-	473.329
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	523.277	-	523.277	-	-	-	-	-	523.277
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	16.215	-	16.215	-	-	-	-	-	16.215
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	59.026.010-K	BARCLAYS	EE.UU.	USD	46.229	-	46.229	-	-	-	-	-	46.229
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	Chile	USD	33.757	-	33.757	-	-	-	-	-	33.757
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	USD	-	265.706	265.706	-	-	-	-	-	265.706
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.043.000-8	J.P. MORGAN	EE.UU.	USD	12.534	-	12.534	-	-	-	-	-	12.534
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	CHILE	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	USD	16.215	-	16.215	-	-	-	-	-	16.215
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							12.760.183	8.046.224	20.806.407	19.629.839	12.077.517	38.890.931	70.598.287	91.404.494	91.404.494

31 de diciembre de 2025

Derivados pasivos

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente		Total Corriente 31.12.2025	No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total Corriente y No Corriente 31.12.2025	Subtotal por Entidad Acreedora
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento			
							M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$			
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU.	ECU	(23.504)	(158.110)	(181.614)	-	-	-	-	(181.614)	(181.614)	(181.614)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU.	USD	-	(10.285)	(10.285)	-	-	-	-	(10.285)	(10.285)	(10.285)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU.	AUD	-	(15.957)	(15.957)	-	-	-	-	(15.957)	(15.957)	(15.957)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-7	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	-	-	-	(145.555)	-	-	-	(145.555)	(145.555)	(145.555)
96.656.410-5	BICE Vida Cla. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	32.961	68.136	101.117	(127.691)	-	-	-	(127.691)	(26.574)	(26.574)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.004.000-6	BANCO DE CHILE	Chile	USD	-	(5.712)	(5.712)	-	-	-	-	(5.712)	(5.712)	(5.712)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	USD	(156.227)	(317.102)	(473.329)	-	-	-	-	(473.329)	(473.329)	(473.329)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	(523.277)	-	(523.277)	-	-	-	-	(523.277)	(523.277)	(523.277)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER-CHILE	Chile	USD	(16.215)	-	(16.215)	-	-	-	-	(16.215)	(16.215)	(16.215)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	99.026.010-K	BARCLAYS	EE.UU.	USD	(46.229)	-	(46.229)	-	-	-	-	(46.229)	(46.229)	(46.229)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	Chile	USD	(33.757)	-	(33.757)	-	-	-	-	(33.757)	(33.757)	(33.757)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	76.645.030-K	ITAU CORPBANCA	Chile	USD	-	(265.706)	(265.706)	-	-	-	-	(265.706)	(265.706)	(265.706)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.043.000-8	J.P. MORGAN	EE.UU.	USD	(12.534)	-	(12.534)	-	-	-	-	(12.534)	(12.534)	(12.534)
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	Chile	USD	(16.215)	-	(16.215)	-	-	-	-	(16.215)	(16.215)	(16.215)
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							(794.977)	(704.716)	(1.499.693)	(273.246)	-	-	-	273.246	(1.772.939)	(1.772.939)

31 de diciembre de 2025

Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente				No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total General 31.12.2025
					Hasta 90 días a 1 año		Vencimiento 31.12.2025	Total Corriente 31.12.2025	Vencimiento 3 a 5 años	5 años y más				
					M\$	M\$					M\$	M\$		
Titulos emit. garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	COLOM 8 2033	USD	1.000.000	914.149	-	72.494	72.494	145.141	145.141	551.373	841.655	914.149	914.149	
Titulos emit. garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	COLOMBIA 2036	USD	3.492.000	3.188.525	-	245.237	245.237	490.993	490.993	1.961.302	2.943.288	3.188.525	3.188.525	
Titulos emit. garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	BRAZIL 2031	USD	2.000.000	1.718.757	34.017	33.946	67.963	136.070	136.070	1.650.794	1.718.757	1.718.757	1.718.757	
Titulos emit. garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	BRAZIL 2030	USD	3.500.000	2.943.722	-	122.899	122.899	246.059	2.574.784	-	2.820.823	2.943.722	2.943.722	
Titulos emit. garant. por Estados Ext. y Bos. Cent. Ext.	MEXICO2036EUR	ECU	10.000.000	10.896.716	273.146	-	273.146	1.093.245	1.093.245	8.439.080	10.625.570	10.896.716	10.896.716	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BANCO O U F	UF	720.000	28.825.764	-	1.132.740	1.132.740	2.265.905	2.265.905	23.161.214	27.693.024	28.825.764	28.825.764	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRIFSB2 26	USD	2.000.000	1.820.309	39.460	1.780.849	1.820.309	-	-	-	1.820.309	1.820.309	1.820.309	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	11.289.000	12.076.152	384.022	383.847	767.869	1.536.089	1.536.089	8.236.105	11.308.283	12.076.152	12.076.152	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALEB2 36	USD	14.000.000	13.696.364	-	872.781	872.781	1.746.225	1.746.225	9.333.133	12.825.583	13.696.364	13.696.364	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TALEVIS 32	USD	6.335.000	6.991.322	244.233	243.793	488.026	976.934	976.934	4.549.428	6.503.296	6.991.322	6.991.322	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	2.500.000	2.272.581	55.278	55.179	110.457	2.162.124	-	-	2.162.124	2.272.581	2.272.581	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 28	USD	6.000.000	5.521.835	163.256	162.911	326.167	5.195.668	-	-	5.195.668	5.521.835	5.521.835	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SIGMA 28	USD	3.150.000	2.852.454	69.561	69.566	139.217	2.713.237	-	-	2.713.237	2.852.454	2.852.454	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	23.000.000	21.702.513	625.920	625.168	1.251.088	2.503.679	17.947.746	-	20.451.425	21.702.513	21.702.513	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	10.300.000	13.834.647	832.905	-	832.905	1.667.574	1.667.574	9.666.594	13.001.742	13.834.647	13.834.647	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	15.500.000	14.443.658	-	807.750	807.750	1.616.599	12.018.949	-	13.635.908	14.443.658	14.443.658	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	7.000.000	3.249.776	142.873	-	142.873	3.106.903	-	-	3.106.903	3.249.776	3.249.776	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVAL 30	USD	4.000.000	3.326.509	79.374	79.206	158.580	317.496	2.850.433	-	3.167.929	3.326.509	3.326.509	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 30	USD	2.000.000	1.854.590	45.357	45.302	90.659	181.426	1.582.865	-	1.764.291	1.854.590	1.854.590	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LVEPL 26	USD	5.000.000	4.545.892	-	4.545.892	4.545.892	-	-	-	4.545.892	4.545.892	4.545.892	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 30	USD	2.000.000	813.573	40.821	-	40.821	163.283	609.469	-	772.752	813.573	813.573	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 29	USD	3.000.000	2.472.807	57.830	57.760	115.590	231.318	2.125.999	-	2.357.317	2.472.807	2.472.807	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	WALE 2032	USD	2.000.000	2.180.801	65.313	65.235	130.546	261.253	261.253	1.507.837	2.030.343	2.180.801	2.180.801	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	QGBR2 44	USD	7.000.000	7.398.383	-	460.194	460.194	920.737	920.737	5.006.715	6.938.189	7.398.383	7.398.383	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2047	USD	7.000.000	7.592.492	222.247	221.980	444.227	888.987	888.987	5.370.291	7.148.265	7.592.492	7.592.492	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLABIN 2031	USD	21.550.000	17.240.583	312.778	312.715	624.993	1.251.114	14.113.362	16.615.590	17.240.583	17.240.583	17.240.583	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 2032	USD	14.500.000	13.046.411	-	739.597	739.597	1.479.756	1.479.756	9.347.302	12.306.814	13.046.411	13.046.411	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2031	USD	1.500.000	1.260.505	25.513	25.482	50.995	102.052	1.005.406	-	1.209.510	1.260.505	1.260.505	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2032	USD	8.500.000	6.601.889	120.478	120.334	240.812	481.913	481.913	5.397.251	6.361.077	6.601.889	6.601.889	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPET 30	USD	2.000.000	1.841.563	-	124.598	124.598	249.461	1.467.504	-	1.716.965	1.841.563	1.841.563	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPETROL 2033	USD	3.500.000	3.282.857	140.889	140.590	281.479	563.555	1.874.268	-	3.001.378	3.282.857	3.282.857	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 2031	USD	13.200.000	10.425.905	194.579	194.346	388.925	778.318	778.318	8.480.344	10.036.980	10.425.905	10.425.905	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GCCAMM 2032	USD	11.805.000	9.286.177	-	386.779	386.779	774.023	774.023	7.351.352	8.899.398	9.286.177	9.286.177	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBOA 34	USD	1.000.000	931.958	29.028	29.015	58.043	116.113	116.113	641.689	873.915	931.958	931.958	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BIMBO2036	USD	11.000.000	10.045.098	268.170	268.048	536.218	1.072.681	1.072.681	7.363.518	9.508.880	10.045.098	10.045.098	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPETROL2036	USD	8.000.000	7.523.677	303.889	303.245	607.134	1.215.554	1.215.554	4.485.435	6.916.543	7.523.677	7.523.677	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN2034	USD	7.000.000	6.548.447	204.785	204.538	409.323	819.138	819.138	4.500.848	6.139.124	6.548.447	6.548.447	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 6 25	USD	8.000.000	7.291.127	-	453.393	453.393	907.130	5.023.474	-	6.837.734	7.291.127	7.291.127	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	RAIZEN 35	USD	2.500.000	2.300.109	64.633	64.555	129.188	258.532	258.532	1.653.867	2.170.821	2.300.109	2.300.109	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVERPOOL2037	USD	6.000.000	5.629.879	181.190	181.053	362.243	724.761	724.761	3.818.114	5.267.636	5.629.879	5.629.879	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ORBIA 2035	USD	6.000.000	5.688.412	-	407.840	407.840	816.417	816.417	3.647.738	5.280.572	5.688.412	5.688.412	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GERDAU 2035	USD	7.000.000	6.396.390	-	364.981	364.981	730.240	730.240	4.540.929	6.001.409	6.396.390	6.396.390	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 2036	USD	12.000.000	10.963.020	207.884	209.048	506.932	1.197.412	1.197.412	8.061.264	10.456.088	10.963.020	10.963.020	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ANTOLN 2035	USD	2.000.000	1.839.090	51.026	50.987	102.013	204.104	204.104	1.328.689	1.737.077	1.839.090	1.839.090	
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GEBICB 2035	USD	8.000.000	7.257.746	-	417.029	417.029	834.560	834.560	5.171.597	6.840.717	7.257.746	7.257.746	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMDLAT	USD	86.106	15.991.262	15.991.262	-	15.991.262	-	-	-	15.991.262	15.991.262	15.991.262	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPB2-E	USD	12.102	1.198.698	-	1.198.698	-	1.198.698	-	-	-	1.198.698	1.198.698	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMPE3-E	USD	78.000	1.996.965	-	1.996.965	-	1.996.965	-	-	-	1.996.965	1.996.965	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMPE4-E	USD	49.760	2.329.180	-	2.329.180	-	2.329.180	-	-	-	2.329.180	2.329.180	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPB2-E	USD	2.335.589	1.666.134	1.666.134	-	1.666.134	-	-	-	1.666.134	1.666.134	1.666.134	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPES 1B-E	USD	4.039.361	2.402.266	2.402.266	-	2.402.266	-	-	-	2.402.266	2.402.266	2.402.266	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE13C-E	USD	2.699.420	1.941.104	1.941.104	-	1.941.104	-	-	-	1.941.104	1.941.104	1.941.104	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE12C-E	USD	6.354.610	3.525.542	3.525.542	-	3.525.542	-	-	-	3.525.542	3.525.542	3.525.542	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPCPD2B-E	USD	7.687.167	960.455	960.455	-	960.455	-	-	-	960.455	960.455	960.455	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFFTP07-E	USD	2.389.403	1.266.036	1.266.036	-	1.266.036	-	-	-	1.266.036	1.266.036	1.266.036	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMPE2-E	ECU	73.598	2.457.298	2.457.298	-	2.457.298	-	-	-	2.457.298	2.457.298	2.457.298	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE14C-E	ECU	8.118.295	5.143.334	5.143.334	-	5.143.334	-	-	-	5.143.334	5.143.334	5.143.334	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILV1B-E	USD	5.793.326	1.718.326	1.718.326	-	1.718.326	-	-	-	1.718.326	1.718.326	1.718.326	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE15C-E	USD	7.728.212	3.511.414	3.511.414	-	3.511.414	-	-	-	3.511.414	3.511.414	3.511.414	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMMLGT-E	USD	1.918.859	3.002.803	3.002.803	-	3.002.803	-	-	-	3.002.803	3.002.803	3.002.803	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMPE7-E	USD	24.373	1.683.716	1.683.716	-	1.683.716	-	-	-	1.683.716	1.683.716	1.683.716	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICP3R-E	USD	2.679.693	2.554.802	2.554.802	-	2.554.802	-	-	-	2.554.802	2.554.802	2.554.802	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE18C-E	USD	4.505.906	3.598.993	3.598.993	-	3.598.993	-	-	-	3.598.993	3.598.993	3.598.993	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICSL1P-E	USD	5.192.159	5.132.918	5.132.918	-	5.132.918	-	-	-	5.132.918	5.132.918	5.132.918	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFFV16B-E	USD	7.291.051	2.824.149	2.824.149	-	2.824.149	-	-	-	2.824.149	2.824.149	2.824.149	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBMM-E	USD	1.905.088	619.782	619.782	-	619.782	-	-	-	619.782	619.782	619.782	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPEFP3-E	USD	4.240.997	1.778.531	1.778.531	-	1.778.531	-	-	-	1.778.531	1.778.531	1.778.531	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFFTG0R-E	USD	10.458.677	3.647.897	3.647.897	-	3.647.897	-	-	-	3.647.897	3.647.897	3.647.897	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFFKR12-E	USD	3.900.763	5.332.872	5.332.872	-	5.332.872	-	-	-	5.332.872	5.332.872	5.332.872	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPE18C-E	USD	8.655.525	8.458.622	8.458.622	-	8.458.622	-	-	-	8.458.622	8.458.622	8.458.622	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPMMP4-E	USD	7.364.924	8.470.100	8.470.100	-	8.470.100	-	-	-	8.470.100	8.470.100	8.470.100	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mut														

31 de diciembre de 2025

Inversiones en el extranjero, continuación

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total General 31.12.2025
					Hasta 90 días MS	90 días a 1 año MS	Total Corriente 31.12.2025	1 a 3 años MS	3 a 5 años MS	5 años y más MS			
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPIB13-E	USD	5,237.842	8,012.292	8,012.292	-	8,012.292	-	-	-	-	8,012.292	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE8-E	ECU	10,794.527	6,854.078	6,854.078	-	6,854.078	-	-	-	-	6,854.078	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPES3-E	USD	3,611.559	5,426.681	5,426.681	-	5,426.681	-	-	-	-	5,426.681	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFCLP9-E	USD	6,076.808	9,798.388	9,798.388	-	9,798.388	-	-	-	-	9,798.388	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKRE5-E	USD	9,100.085	8,756.036	8,756.036	-	8,756.036	-	-	-	-	8,756.036	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVBI-E	USD	7,070.925	866.565	866.565	-	866.565	-	-	-	-	866.565	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSO4-E	USD	2,904.928	2,591.140	2,591.140	-	2,591.140	-	-	-	-	2,591.140	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICVN7-E	ECU	5,968.369	8,595.026	8,595.026	-	8,595.026	-	-	-	-	8,595.026	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICB1-E	USD	3,573.258	6,364.183	6,364.183	-	6,364.183	-	-	-	-	6,364.183	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFHMCVE	USD	5,113.176	3,988.024	3,988.024	-	3,988.024	-	-	-	-	3,988.024	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPMO3-E	USD	49.336	3,933.654	3,933.654	-	3,933.654	-	-	-	-	3,933.654	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISESTD	USD	3,003.551	3,184.253	3,184.253	-	3,184.253	-	-	-	-	3,184.253	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFHDPAAE	USD	3,576.991	1,331.664	1,331.664	-	1,331.664	-	-	-	-	1,331.664	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFCLPSC-E	USD	1,922.777	3,986.912	3,986.912	-	3,986.912	-	-	-	-	3,986.912	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFSLP2-E	USD	5,528.772	6,902.578	6,902.578	-	6,902.578	-	-	-	-	6,902.578	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILGTVE	USD	1,889.893	4,601.907	4,601.907	-	4,601.907	-	-	-	-	4,601.907	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBC8-E	USD	8,565.195	10,778.191	10,778.191	-	10,778.191	-	-	-	-	10,778.191	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICD4-E	USD	6,301.212	2,338.423	2,338.423	-	2,338.423	-	-	-	-	2,338.423	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKWSC-E	USD	3,855.271	4,783.864	4,783.864	-	4,783.864	-	-	-	-	4,783.864	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKRA4-E	USD	4,070.795	5,069.763	5,069.763	-	5,069.763	-	-	-	-	5,069.763	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIDRE4-E	USD	2,613.484	2,299.172	2,299.172	-	2,299.172	-	-	-	-	2,299.172	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSOI-E	USD	3,227.293	3,743.489	3,743.489	-	3,743.489	-	-	-	-	3,743.489	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILAP-E	USD	2,330.766	1,475.575	1,475.575	-	1,475.575	-	-	-	-	1,475.575	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFHMCIAE	USD	5,069.377	4,623.416	4,623.416	-	4,623.416	-	-	-	-	4,623.416	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVE3-E	USD	11,026.654	2,318.605	2,318.605	-	2,318.605	-	-	-	-	2,318.605	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVCB-E	USD	931.962	1,065.375	1,065.375	-	1,065.375	-	-	-	-	1,065.375	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFHMCDE	USD	4,808.127	5,546.642	5,546.642	-	5,546.642	-	-	-	-	5,546.642	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIQT3-E	USD	4,966.701	6,292.302	6,292.302	-	6,292.302	-	-	-	-	6,292.302	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIORF-E	USD	21.449	2,902.833	2,902.833	-	2,902.833	-	-	-	-	2,902.833	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVMC-E	USD	7,809.926	5,120.054	5,120.054	-	5,120.054	-	-	-	-	5,120.054	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBGAA-E	USD	5,554.876	5,453.704	5,453.704	-	5,453.704	-	-	-	-	5,453.704	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICSP-E	USD	3,243.878	4,032.859	4,032.859	-	4,032.859	-	-	-	-	4,032.859	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMRES-E	USD	2,652.438	2,751.142	2,751.142	-	2,751.142	-	-	-	-	2,751.142	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPIB14-E	USD	6,055.742	6,627.721	6,627.721	-	6,627.721	-	-	-	-	6,627.721	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKT3C-E	USD	4,819.283	5,292.400	5,292.400	-	5,292.400	-	-	-	-	5,292.400	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSTSE	USD	4,338.267	5,616.563	5,616.563	-	5,616.563	-	-	-	-	5,616.563	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVC8-E	USD	28.817	2,808.658	2,808.658	-	2,808.658	-	-	-	-	2,808.658	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBREPE	USD	37.407	3,726.954	3,726.954	-	3,726.954	-	-	-	-	3,726.954	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBTBX-E	USD	3,561.429	4,253.189	4,253.189	-	4,253.189	-	-	-	-	4,253.189	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISBREPE	USD	4.371	4,654.473	4,654.473	-	4,654.473	-	-	-	-	4,654.473	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFRPPC-E	USD	42.889	3,173.967	3,173.967	-	3,173.967	-	-	-	-	3,173.967	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFISPE-E	USD	34.851	3,866.174	3,866.174	-	3,866.174	-	-	-	-	3,866.174	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVEB-E	USD	2,319.297	2,562.976	2,562.976	-	2,562.976	-	-	-	-	2,562.976	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPES4-E	USD	1,124.980	1,645.576	1,645.576	-	1,645.576	-	-	-	-	1,645.576	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILPGVCE	USD	2,164.150	1,649.648	1,649.648	-	1,649.648	-	-	-	-	1,649.648	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPX-E	USD	2,147.041	3,129.087	3,129.087	-	3,129.087	-	-	-	-	3,129.087	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBAP-E	USD	4,129.181	4,527.432	4,527.432	-	4,527.432	-	-	-	-	4,527.432	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPKRE6-E	USD	5,320.264	2,557.871	2,557.871	-	2,557.871	-	-	-	-	2,557.871	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPVVPV-E	ECU	3,432.539	1,425.624	1,425.624	-	1,425.624	-	-	-	-	1,425.624	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVC5-E	USD	3,855.899	2,349.473	2,349.473	-	2,349.473	-	-	-	-	2,349.473	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTG9-E	USD	3,239.513	3,445.578	3,445.578	-	3,445.578	-	-	-	-	3,445.578	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBSSV-E	USD	1,562.810	2,144.229	2,144.229	-	2,144.229	-	-	-	-	2,144.229	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFBISM1	USD	3,781.206	3,221.842	3,221.842	-	3,221.842	-	-	-	-	3,221.842	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPAC6-E	USD	2,499.585	2,547.932	2,547.932	-	2,547.932	-	-	-	-	2,547.932	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIGCPX-E	USD	16.191	754.260	754.260	-	754.260	-	-	-	-	754.260	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIGR2-E	ECU	16.131	1,755.666	1,755.666	-	1,755.666	-	-	-	-	1,755.666	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICDX2-E	USD	1,640.115	1,882.957	1,882.957	-	1,882.957	-	-	-	-	1,882.957	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD4-E	USD	1,745.004	1,127.690	1,127.690	-	1,127.690	-	-	-	-	1,127.690	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICVN8-E	ECU	1,376.151	1,124.903	1,124.903	-	1,124.903	-	-	-	-	1,124.903	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGS8-E	USD	4.818	891.927	891.927	-	891.927	-	-	-	-	891.927	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMVC9-E	USD	256.162	282.960	282.960	-	282.960	-	-	-	-	282.960	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE7-E	ECU	1,571.167	1,894.632	1,894.632	-	1,894.632	-	-	-	-	1,894.632	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPIB15-E	USD	1,589.926	877.044	877.044	-	877.044	-	-	-	-	877.044	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILS12-E	USD	2,083.793	1,640.566	1,640.566	-	1,640.566	-	-	-	-	1,640.566	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILKPSCE	USD	546.489	469.314	469.314	-	469.314	-	-	-	-	469.314	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPLS11-E	USD	9,541.681	3,525.404	3,525.404	-	3,525.404	-	-	-	-	3,525.404	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFPLSX1-E	USD	8,088.066	2,450.534	2,450.534	-	2,450.534	-	-	-	-	2,450.534	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIGT14-E	USD	840.508	1,189.651	1,189.651	-	1,189.651	-	-	-	-	1,189.651	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBNFR-E	USD	3,027.449	2,716.355	2,716.355	-	2,716.355	-	-	-	-	2,716.355	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIEKPC-E	ECU	1,868.885	1,677.737	1,677.737	-	1,677.737	-	-	-	-	1,677.737	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILSECC-E	USD	933.553	1,445.326	1,445.326	-	1,445.326	-	-	-	-	1,445.326	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFHCBE	USD	1,274.550	1,598.422	1,598.422	-	1,598.422	-	-	-	-	1,598.422	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAC9-E	USD	17.660	1,802.414	1,802.414	-	1,802.414	-	-	-	-	1,802.414	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFNXPXB-E	USD	9.224	833.028	833.028	-	833.028	-	-	-	-	833.028	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILMV-E	USD	63.380	48.933	48.933	-	48.933	-	-	-	-	48.933	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBTBX-E	USD	383.706	327.674	327.674	-	327.674	-	-	-	-	327.674	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBLRE	USD	1,744.168	1,577.282	1,577.282	-	1,577.282	-	-	-	-	1,577.282	
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPG3-E	USD											

31 de diciembre de 2025
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total General 31.12.2025
					Hasta 90 días MS	90 días a 1 año MS	Total Corriente 31.12.2025	1 a 3 años MS	Vencimiento 3 a 5 años MS	5 años y más MS			
Bono Banco Nacional Empleado En El Extranjero	BIOC17 1/2	USD	7.000.000	6.668.823	-	-	MS	-	-	6.668.823	6.668.823	6.668.823	
Bono Extranjero	ALCOA 6.125	USD	4.000.000	3.646.277	-	-	-	3.646.277	-	-	3.646.277	3.646.277	
Bono Extranjero	BRASKM 7 1/4 02/13/33	USD	3.000.000	1.113.936	-	-	-	-	-	1.113.936	1.113.936	1.113.936	
Bono Extranjero	CSNABZ 4.625	USD	5.000.000	3.478.451	-	3.478.451	3.478.451	-	-	-	3.478.451	3.478.451	
Bono Extranjero	F 7.45	USD	5.000.000	5.153.539	-	-	-	-	-	5.153.539	5.153.539	5.153.539	
Bono Extranjero	FIEBH 3.875	USD	5.000.000	4.468.040	-	4.468.040	4.468.040	-	-	-	4.468.040	4.468.040	
Bono Extranjero	KKS 6.875	USD	5.000.000	3.619.189	-	-	-	-	-	3.619.189	3.619.189	3.619.189	
Bono Extranjero	PETRA 5.375	GBP	10.000.000	12.187.278	-	12.187.278	12.187.278	-	-	-	12.187.278	12.187.278	
Bono Extranjero	RA2BZ 5.7 01/17/35	USD	1.000.000	722.644	-	-	-	-	-	722.644	722.644	722.644	
Bono Extranjero	RDEDOR 4.5	USD	3.262.000	2.914.975	-	2.914.975	2.914.975	-	-	-	2.914.975	2.914.975	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	AGROSU 4.6 CORP	USD	6.000.000	5.323.861	-	-	-	-	-	5.323.861	5.323.861	5.323.861	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	BCAPS 3.9 04/27/31	USD	2.000.000	1.493.567	-	1.493.567	1.493.567	-	-	-	1.493.567	1.493.567	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	BCAPS 3.735	USD	4.482.000	3.786.134	-	-	-	-	-	3.786.134	3.786.134	3.786.134	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	BFALA 3.375	USD	5.850.000	4.817.519	-	-	-	-	-	4.817.519	4.817.519	4.817.519	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	CELARA 4.2	USD	4.350.000	3.837.971	-	3.837.971	3.837.971	-	-	-	3.837.971	3.837.971	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	CMPCC1 04/06/31	USD	2.000.000	1.628.192	-	1.628.192	1.628.192	-	-	-	1.628.192	1.628.192	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	CMPCC1 6.7 12/09/57	USD	13.000.000	13.084.395	-	-	-	-	-	13.084.395	13.084.395	13.084.395	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	ECLOB 3.8 04/17/34	USD	3.000.000	2.932.905	-	-	-	-	-	2.932.905	2.932.905	2.932.905	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	ENAPCL 3.45 06/16/31	USD	2.000.000	1.681.168	-	-	-	-	-	1.681.168	1.681.168	1.681.168	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	ENTEL 3.05 09/14/32	USD	5.313.000	4.366.766	-	-	-	-	-	4.366.766	4.366.766	4.366.766	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	LCCI4 3/4 02/07/32	USD	3.000.000	2.664.383	-	-	-	-	-	2.664.383	2.664.383	2.664.383	
Bono Nacional Empleado En El Extranjero	SGM 5 1/2 09/10/34	USD	1.000.000	930.538	-	-	-	-	-	930.538	930.538	930.538	
Bonos Bancos Y Financieras Extranjeras	GLBACD 5.25	USD	2.450.000	2.155.654	-	-	-	2.155.654	-	-	2.155.654	2.155.654	
Bonos Bancos Y Financieras Extranjeras	QWAT 5.55	USD	7.000.000	6.580.649	-	6.580.649	6.580.649	-	-	-	6.580.649	6.580.649	
Bonos Bancos Y Financieras Extranjeras	SANTAN 6.35 03/14/34	USD	9.000.000	8.956.101	-	-	-	-	-	8.956.101	8.956.101	8.956.101	
Bonos Emisidos Por El Estado Y Banco Central Extranjero	T 1.875	USD	2.000.000	1.630.887	-	-	-	-	-	1.630.887	1.630.887	1.630.887	
Bonos Extranjero Empleado En Chile	BAWOV-D	UF	100.000	4.161.401	-	-	-	-	-	4.161.401	4.161.401	4.161.401	
Nota Estructurada Emisor Extranjero Renta Fija	CITENDESA	UF	390.310	15.600.398	-	-	-	-	-	15.600.398	15.600.398	15.600.398	
Nota Estructurada Emisor Extranjero Renta Fija	GOLDMAN-CAP	UF	243.697	9.861.146	-	-	-	-	-	9.861.146	9.861.146	9.861.146	
Accion Extranjera	BETTEPFLY	USD	80.401	272.138	272.138	-	-	-	-	-	272.138	272.138	
Accion Extranjera	MONUMENT	GBP	42.199	2.578.127	2.578.127	-	-	-	-	-	2.578.127	2.578.127	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECAEMG	USD	1	1.931	1.931	-	-	-	-	-	1.931	1.931	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECAEMH	USD	2	2.255	2.255	-	-	-	-	-	2.255	2.255	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECAEMU	USD	1.548	1.934.051	1.934.051	-	-	-	-	-	1.934.051	1.934.051	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECAEJL	USD	20	31.613	31.613	-	-	-	-	-	31.613	31.613	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECCCLA	USD	54	13.700	13.700	-	-	-	-	-	13.700	13.700	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECCDCLJ	USD	1.810	2.123.419	2.123.419	-	-	-	-	-	2.123.419	2.123.419	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEMKG	USD	13	1.807	1.807	-	-	-	-	-	1.807	1.807	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEMKH	USD	18	2.139	2.139	-	-	-	-	-	2.139	2.139	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEMKJ	USD	10.304	1.157.160	1.157.160	-	-	-	-	-	1.157.160	1.157.160	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEQDH	CLP	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEUEB	USD	1	135	135	-	-	-	-	-	135	135	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEUEJ	USD	207	32.618	32.618	-	-	-	-	-	32.618	32.618	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEUEH	USD	1.445	191.495	191.495	-	-	-	-	-	191.495	191.495	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECEUEJ	USD	1.877	263.379	263.379	-	-	-	-	-	263.379	263.379	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECELOH	USD	100	16.063	16.063	-	-	-	-	-	16.063	16.063	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECELOJ	USD	21.216	3.927.734	3.927.734	-	-	-	-	-	3.927.734	3.927.734	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECFUB	USD	0	224	224	-	-	-	-	-	224	224	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECFUD	USD	8	36.003	36.003	-	-	-	-	-	36.003	36.003	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECFUJ	USD	71.038	19.883.654	19.883.654	-	-	-	-	-	19.883.654	19.883.654	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECLATH	USD	12	15.577	15.577	-	-	-	-	-	15.577	15.577	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECLATJ	USD	2.502	2.747.618	2.747.618	-	-	-	-	-	2.747.618	2.747.618	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECRETB	CLP	195	352	352	-	-	-	-	-	352	352	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECRETU	CLP	49.014.210	104.704.047	104.704.047	-	-	-	-	-	104.704.047	104.704.047	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECREIN	CLP	62.558	62.113	62.113	-	-	-	-	-	62.113	62.113	
Ofn Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFMSECCDCN	USD	5	7.196	7.196	-	-	-	-	-	7.196	7.196	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF ASIAN DRAGON-2	USD	189.625	3.257.957	3.257.957	-	-	-	-	-	3.257.957	3.257.957	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF EMERGING MARKETS FD-2	USD	73.430	1.276.264	1.276.264	-	-	-	-	-	1.276.264	1.276.264	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF EMERGING MKTS BOND FUND-2	USD	19.415	416.343	416.343	-	-	-	-	-	416.343	416.343	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF EURO CORPORATE BOND-2	ECU	17.843	222.993	222.993	-	-	-	-	-	222.993	222.993	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF EURO-MARKETS FUND-2	USD	35.030	2.231.052	2.231.052	-	-	-	-	-	2.231.052	2.231.052	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF EUROPEAN-02	USD	5.672	1.382.541	1.382.541	-	-	-	-	-	1.382.541	1.382.541	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF GLOBAL ALLOCATION FUND-2	USD	9.011	881.043	881.043	-	-	-	-	-	881.043	881.043	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF GLOBAL EQUITY INCOME-2	USD	84.581	2.429.139	2.429.139	-	-	-	-	-	2.429.139	2.429.139	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF JAPAN FLX E-02	USD	33.050	804.690	804.690	-	-	-	-	-	804.690	804.690	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF LATIN AMERICAN FUND 2	USD	195.961	2.414.257	2.414.257	-	-	-	-	-	2.414.257	2.414.257	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF US DOLLAR HIGH YELD BD-2	USD	48.515	900.878	900.878	-	-	-	-	-	900.878	900.878	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF US GROWTH FUND-2	USD	428.019	15.123.063	15.123.063	-	-	-	-	-	15.123.063	15.123.063	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF USD SHORT DURATION BOND-2	USD	41.279	465.449	465.449	-	-	-	-	-	465.449	465.449	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	BGF WORLD BOND FUND-2	USD	32.982	357.833	357.833	-	-	-	-	-	357.833	357.833	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS ASIAN EQUITY FUND I	USD	7.955	765.031	765.031	-	-	-	-	-	765.031	765.031	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS DEBT EMERGING MARKETS A	USD	5.042	507.236	507.236	-	-	-	-	-	507.236	507.236	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS EQU EMERGING MARKETS A	USD	5.707	324.453	324.453	-	-	-	-	-	324.453	324.453	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS EURO BOND FUND A	ECU	2.128	35.242	35.242	-	-	-	-	-	35.242	35.242	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS GLOBAL BOND FUND A	USD	3.539	139.265	139.265	-	-	-	-	-	139.265	139.265	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS GLOBAL BRANDS FUND A	USD	16	3.149	3.149	-	-	-	-	-	3.149	3.149	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS US ADVANTAGE FUND I	USD	10.358	1.817.788	1.817.788	-	-	-	-	-	1.817.788	1.817.788	
Cuota Fondo Mutuo Extranjero	MS US GROWTH FUND I	USD	23.916	6.891.723	6.891.723	-	-	-	-	-	6.891.723	6.891.723	
Cuotas De Fondos De Inversion Extranjeras	APOLLO	USD	175.964	115.136	115.136	-	-	-	-	-	115.136	115.136	
Cuotas De Fondos De Inversion Extranjeras	CFEBANIS	ECU	33.927.514	5.648.698	5.648.698	-	-	-	-	-	5.648.698	5.648.698	
Cuotas De Fondos De Inversion Extranjeras	CFEBANIV-A	ECU	463.141	1.663.960	1.663.960	-	-	-	-	-	1.663.960	1.663.960	
Cuotas De Fondos De Inversion Extranjeras	CFELVALTAV	ECU	137.328	420.225	420.225	-	-	-	-	-	420.225		

31 de diciembre de 2025
Inversiones en el extranjero, continuación

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total No Corriente 31.12.2025	Total General 31.12.2025
					Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total Corriente 31.12.2025	1 a 3 años	Vencimiento 3 a 5 años	5 años y más			
											MS		
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICGPEP-E	USD	1.986.016	87.196	-	87.196	87.196	-	-	-	-	-	87.196
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICGSS6E	USD	7.008	1.297.348	-	1.297.348	1.297.348	-	-	-	-	-	1.297.348
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICPD28-E	USD	3.843.579	475.227	-	475.227	475.227	-	-	-	-	-	475.227
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICPD38-E	USD	3.349.233	758.940	-	758.940	758.940	-	-	-	-	-	758.940
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICPD4E	USD	2.094.004	1.353.228	-	1.353.228	1.353.228	-	-	-	-	-	1.353.228
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICPD5E	ECU	2.490.471	1.417.129	-	1.417.129	1.417.129	-	-	-	-	-	1.417.129
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICPES3-E	USD	2.872.213	1.778.234	-	1.778.234	1.778.234	-	-	-	-	-	1.778.234
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICSP8E	USD	2.111.473	3.379.689	-	3.379.689	3.379.689	-	-	-	-	-	3.379.689
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICSP9AE	USD	136.765	168.786	-	168.786	168.786	-	-	-	-	-	168.786
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICVN7H-E	ECU	2.269.660	3.268.529	-	3.268.529	3.268.529	-	-	-	-	-	3.268.529
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIFALPA-E	USD	2.976.308	1.285.692	-	1.285.692	1.285.692	-	-	-	-	-	1.285.692
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIFPA3AE	USD	4.304.073	1.638.657	-	1.638.657	1.638.657	-	-	-	-	-	1.638.657
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIFR03E	USD	499.099	289.985	-	289.985	289.985	-	-	-	-	-	289.985
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFICGPM1E	USD	12.952	603.370	-	603.370	603.370	-	-	-	-	-	603.370
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIGT13AE	USD	1.862.514	2.359.615	-	2.359.615	2.359.615	-	-	-	-	-	2.359.615
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIGT148E	USD	840.508	1.189.651	-	1.189.651	1.189.651	-	-	-	-	-	1.189.651
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIHMCDIE	USD	2.404.062	2.773.319	-	2.773.319	2.773.319	-	-	-	-	-	2.773.319
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIHMCIIE	USD	236.333	214.599	-	214.599	214.599	-	-	-	-	-	214.599
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIAMMAE	USD	2.500.000	2.343.344	-	2.343.344	2.343.344	-	-	-	-	-	2.343.344
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIAMCO-E	USD	2.335.394	911.381	-	911.381	911.381	-	-	-	-	-	911.381
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIIM13AE	USD	67.715	12.575.759	-	12.575.759	12.575.759	-	-	-	-	-	12.575.759
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIIMSECI	USD	29.056	2.425.869	-	2.425.869	2.425.869	-	-	-	-	-	2.425.869
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIIMTPE5	USD	867	84.553	-	84.553	84.553	-	-	-	-	-	84.553
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILCPS3-E	USD	961.387	1.993.453	-	1.993.453	1.993.453	-	-	-	-	-	1.993.453
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILKPSCE	USD	546.489	469.314	-	469.314	469.314	-	-	-	-	-	469.314
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILMMV1E	USD	52.816	40.777	-	40.777	40.777	-	-	-	-	-	40.777
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILPVB9E	USD	1.658.634	1.226.848	-	1.226.848	1.226.848	-	-	-	-	-	1.226.848
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILV9AE	USD	3.989.413	2.988.863	-	2.988.863	2.988.863	-	-	-	-	-	2.988.863
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVBCP-E	USD	1.801.628	843.304	-	843.304	843.304	-	-	-	-	-	843.304
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVDX1E	USD	901.873	1.538.876	-	1.538.876	1.538.876	-	-	-	-	-	1.538.876
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVFB1E	USD	7.070.925	866.565	-	866.565	866.565	-	-	-	-	-	866.565
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVHV4E	ECU	422.144	316.166	-	316.166	316.166	-	-	-	-	-	316.166
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVHVUE	USD	474.441	443.549	-	443.549	443.549	-	-	-	-	-	443.549
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVJ23-E	USD	12.320.963	3.035.596	-	3.035.596	3.035.596	-	-	-	-	-	3.035.596
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVJ9E	USD	5.263.253	1.718.326	-	1.718.326	1.718.326	-	-	-	-	-	1.718.326
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFILVPA4-E	ECU	8.092.809	4.512.615	-	4.512.615	4.512.615	-	-	-	-	-	4.512.615
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIHAM8E	USD	12.997	1.613.072	-	1.613.072	1.613.072	-	-	-	-	-	1.613.072
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMC8C-E	USD	3.185	310.427	-	310.427	310.427	-	-	-	-	-	310.427
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMECOK-E	USD	3.482.151	1.688.043	-	1.688.043	1.688.043	-	-	-	-	-	1.688.043
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMD12AE	USD	25.009	1.951.408	-	1.951.408	1.951.408	-	-	-	-	-	1.951.408
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMCP9AE	USD	4.383	387.371	-	387.371	387.371	-	-	-	-	-	387.371
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMOPE3-E	USD	37.144	950.965	-	950.965	950.965	-	-	-	-	-	950.965
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMOPE7-E	USD	20.310	1.403.039	-	1.403.039	1.403.039	-	-	-	-	-	1.403.039
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIMP10E	ECU	48.431	3.252.992	-	3.252.992	3.252.992	-	-	-	-	-	3.252.992
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFINHCP-E	USD	316.434	87.549	-	87.549	87.549	-	-	-	-	-	87.549
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPACE6E	USD	178.889	182.349	-	182.349	182.349	-	-	-	-	-	182.349
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPCF3-E	USD	3.858	3.933	-	3.933	3.933	-	-	-	-	-	3.933
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE10C-E	ECU	2.069.329	2.059.008	-	2.059.008	2.059.008	-	-	-	-	-	2.059.008
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE12C-E	USD	99.407	55.151	-	55.151	55.151	-	-	-	-	-	55.151
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE14C-E	ECU	3.608.128	2.285.924	-	2.285.924	2.285.924	-	-	-	-	-	2.285.924
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE15C-E	ECU	4.763.965	2.164.570	-	2.164.570	2.164.570	-	-	-	-	-	2.164.570
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE16C-E	USD	3.606.467	3.524.424	-	3.524.424	3.524.424	-	-	-	-	-	3.524.424
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPE6C-E	USD	58.015	69.994	-	69.994	69.994	-	-	-	-	-	69.994
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPJQ6E	USD	851.594	770.112	-	770.112	770.112	-	-	-	-	-	770.112
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPES19-E	USD	60.751	36.129	-	36.129	36.129	-	-	-	-	-	36.129
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPES38-E	USD	3.385.873	5.087.512	-	5.087.512	5.087.512	-	-	-	-	-	5.087.512
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPES4C-E	USD	2.249.985	3.291.159	-	3.291.159	3.291.159	-	-	-	-	-	3.291.159
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPH13-E	USD	1.745.946	2.670.762	-	2.670.762	2.670.762	-	-	-	-	-	2.670.762
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPH14-E	USD	2.270.902	2.485.394	-	2.485.394	2.485.394	-	-	-	-	-	2.485.394
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPH2A-E	USD	296.202	391.669	-	391.669	391.669	-	-	-	-	-	391.669
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPJWP-E	USD	1.521.012	880.422	-	880.422	880.422	-	-	-	-	-	880.422
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPK13C-E	USD	1.927.712	2.116.959	-	2.116.959	2.116.959	-	-	-	-	-	2.116.959
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPKR12-E	USD	3.900.763	5.332.872	-	5.332.872	5.332.872	-	-	-	-	-	5.332.872
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPKRE5-E	USD	61.828	59.490	-	59.490	59.490	-	-	-	-	-	59.490
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPMP4-E	USD	10.913	12.551	-	12.551	12.551	-	-	-	-	-	12.551
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPRUSA-E	USD	398.036	412.992	-	412.992	412.992	-	-	-	-	-	412.992
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPTPA8-E	USD	126.331	123.789	-	123.789	123.789	-	-	-	-	-	123.789
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPVPV-E	ECU	3.432.539	1.425.624	-	1.425.624	1.425.624	-	-	-	-	-	1.425.624
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPW58C-E	USD	1.286.093	1.594.625	-	1.594.625	1.594.625	-	-	-	-	-	1.594.625
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIPXIA-E	USD	33.989	2.531.143	-	2.531.143	2.531.143	-	-	-	-	-	2.531.143
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIQRGH-E	CLP	2.013.355	3.175.041	-	3.175.041	3.175.041	-	-	-	-	-	3.175.041
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFIRP98-E	USD	17.483	1.262.853	-	1.262.853	1.262.853	-	-	-	-	-	1.262.853
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFISBFE	USD	83.916	88.660	-	88.660	88.660	-	-	-	-	-	88.660
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFISBREPE	USD	435	463.211	-	463.211	463.211	-	-	-	-	-	463.211
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFISECO4-E	USD	4.874.814	3.864.464	-	3.864.464	3.864.464	-	-	-	-	-	3.864.464
Cuotas FI Const En El Pais Cuyos Activos Esten Inv En El Ext	CFISECO8-E	USD	825.246	729.366	-	729.366	729.366	-	-	-	-	-	72

c. Matriz y Otras filiales

30 de junio de 2026
Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2026	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2026
							Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 años y más M\$	
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A.	Chile	CLP	7.020.850		7.020.850	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							7.020.850	-	7.020.850	-	-	-	-

Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			Total No Corriente 31.12.2025
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2025	Vencimiento			
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A.	Chile	CLP	8.163.115	-	8.163.115	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							8.163.115	-	8.163.115	-	-	-	-

(*) Corresponden a Bonos designados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados ver nota 6.1.c.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, Matriz y otras sociedades no registran inversiones en el extranjero.

36. ADMINISTRACION DEL RIESGO

36.1 Gobierno de Riesgo

El Directorio de BICECORP, a través de la Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos, entrega directrices a la administración de la sociedad y sus filiales para un adecuado sistema de control interno, con el fin de mejorar el proceso de toma de decisiones. Esta política es revisada anualmente por el Directorio, el cual efectúa las actualizaciones y modificaciones que fueren necesarias, si ello fuere pertinente.

Asimismo, BICECORP cuenta con un Comité de Auditoría cuyo objeto es supervisar, reforzar y respaldar tanto la función de la auditoría interna de BICECORP y sus filiales, como su independencia de la administración, y servir a la vez de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio de BICECORP.

En el cumplimiento de su objeto, el Comité de Auditoría se encarga de los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de BICECORP y sus filiales, así como de vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen la práctica de dichas entidades, dando cuenta detallada al Directorio, de cada uno de los aspectos abordados en las sesiones que celebra.

En el cumplimiento de sus funciones, el Directorio analiza trimestralmente los principales indicadores de riesgo y las novedades que pudiere haber en la gestión de riesgos de BICECORP y filiales, en las siguientes materias:

- i. El adecuado funcionamiento del proceso de gestión de riesgos.
- ii. La matriz de riesgos; principales fuentes de riesgos; metodologías para la detección de nuevos riesgos; probabilidad e impacto de ocurrencia de los riesgos más relevantes.
- iii. Recomendaciones y mejoras para gestionar de mejor manera los riesgos de la sociedad y sus filiales.
- iv. Planes de contingencia.
- v. Exposición de riesgo de crédito consolidado de BICECORP y filiales.

Existe un proceso de actualización permanente de la matriz de riesgo, liderado por el encargado de riesgo corporativo de BICECORP S.A.

Al respecto se identificaron riesgos críticos distribuidos en 6 categorías, las cuales se detallan a continuación:

Estratégicos: Corresponden a pérdidas potenciales de valor o de reputación debido a estrategias inefectivas, la inadecuada implementación de la estrategia o la incapacidad de responder ante cambios en el entorno del negocio.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Gestión de capital
- Pérdida de competitividad
- Reputación

- Riesgo de grupo
- Gobierno corporativo y desarrollo organizacional
- Crecimiento inorgánico

Financieros: Resultados financieros desfavorables por un inadecuado manejo de las fuentes de financiamiento o de las inversiones de la compañía, o por cambios en las condiciones macroeconómicas.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Crédito clientes
- Crédito renta fija e inmobiliario
- Mercado
- Mercado – Reinversión
- Mercado - Renta variable
- Mercado - Inv. inmob. y renta fija
- Liquidez

Técnicos: Se refiere a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de lo estimado, debido a una inadecuada selección y evaluación de los riesgos que cubre una compañía de seguros de vida, previa a la aceptación de un negocio, o como resultado de eventos inesperados o catastróficos.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Longevidad
- Tarificación
- Reservas
- Diseño de Productos
- Reaseguro

Operacionales: Riesgos relacionados con fallas en la operación derivada de la inadecuación o errores en los procesos internos, del personal, de los sistemas o de los controles internos aplicables o bien a causa de acontecimientos externos.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Continuidad de negocio
- Proyectos tecnológicos
- Seguridad de la información y ciberataques
- Proyectos Inmobiliarios
- Proveedores críticos
- Personal clave
- Relaciones laborales
- Clima organizacional

Cumplimiento: Riesgos relativos al cumplimiento de todo tipo de normativas, leyes y otros documentos legales, de cualquier ámbito, que regulen las acciones de BICECORP y sus filiales.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Conducta de mercado
- Fraude interno y externo
- Cumplimiento normativo

Climático y Social: Riesgo de pérdida financiera debido a la variación en el estado del sistema climático mundial, que se puede manifestar de maneras concretas como inundaciones, sequías, olas de calor e incendios que generan pérdidas en sectores económicos en las que el Banco participa directa o indirectamente (riesgos físicos).

De la misma forma, pérdidas financieras debido a la exposición en industrias contaminantes a medida que las economías se van descarbonizando o haciendo más verdes (riesgos de transición).

Riesgo de pérdida financiera debido a perturbaciones en los negocios donde el Banco tiene exposición crediticia, causadas por acontecimientos políticos y/o sociales que sucedan en el país o por cambios en el entorno (sistema económico imperante, manifestaciones violentas y atentados contra la propiedad privada).

Dentro de este proceso se identificaron los riesgos con mayor nivel de exposición para cada uno de los segmentos sobre los cuales se efectúan monitoreos periódicos y auditorías selectivas con el fin de verificar que ellos se encuentran operando eficazmente.

Además del modelo de gestión de riesgos y la matriz de riesgo de BICECORP, la sociedad y sus filiales consideran procedimientos formales para la administración de sus riesgos. En este sentido, BICECORP cuenta en dichas filiales con estructuras de control interno, políticas establecidas y áreas de apoyo y monitoreo, tales como Cumplimiento, Riesgo Operacional y Auditoría Interna, de tal forma de disminuir la exposición a los riesgos en dichas empresas, los cuales son de naturaleza distinta en cada una de ellas.

Se realizan en las mismas filiales, pruebas de control, monitoreo y verificación del nivel de adherencia a las políticas y procesos definidos para ellas, como también respecto al funcionamiento y efectividad de los sistemas de control interno, otorgando de esta manera confiabilidad y seguridad a los procesos que se desarrollan dentro de la organización. La Sociedad y sus filiales cuentan con personal profesional calificado, informado y capacitado, para desempeñar las funciones de monitoreo y control de sus riesgos. A la vez, se evalúa de manera continua lo adecuado de los procedimientos adoptados, mediante su revisión y actualización permanente.

Es importante, destacar que Banco BICE y Banco Security son sociedades regulada por la Comisión para el Mercado Financiero, como también BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y Seguros Vida Security Previsión S.A. son sociedades regulada por la Comisión para el Mercado Financiero. Estas sociedades cuentan con claras políticas de administración de riesgos, conocidas por su administración superior y Directorio.

Factores de riesgos

Los factores de riesgo a los que está expuesto BICECORP S.A., en su carácter de matriz, provienen de su alta dependencia, en cuanto a flujos se refiere, de sus dos principales filiales: Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., y los principales riesgos a los cuales está sometido son reflejo de los riesgos a que ellas están expuestas. En este sentido, la capacidad de la sociedad de pagar las deudas a sus acreedores y distribuir dividendos a los accionistas, depende principalmente de la recepción de dividendos de parte de sus filiales y empresas relacionadas.

Si bien Banco BICE ha mostrado durante toda su trayectoria una sólida evolución financiera, aún y dada su naturaleza bancaria, subyace el riesgo de deterioro del comportamiento de pago de los créditos que mantiene vigente con sus clientes y una posible reducción en los márgenes de intermediación, dado el escenario competitivo de la industria.

Por su parte, en BICE Vida Compañía de Seguros S.A., están siempre presentes los riesgos asociados a un potencial aumento en los niveles de siniestralidad en pólizas del tipo colectivo, a un posible aumento de las expectativas de vida en rentas vitalicias y a un deterioro de los niveles de rentabilidad experimentados por su cartera de inversiones.

Administración de capital

BICECORP mantiene una buena base de capital de manera de conservar la confianza de los inversionistas, los acreedores y el mercado, y así poder sustentar su futuro desarrollo. Asimismo el Directorio monitorea el retorno del capital, el nivel de dividendos pagados a los accionistas y el endeudamiento de la compañía, manteniendo una adecuada relación riesgo retorno.

Gobierno corporativo

El gobierno corporativo es el conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones de la empresa y sus filiales, que contribuyen a la creación sustentable de valor en un marco de transparencia, ética y responsabilidad empresarial, alineando intereses y promoviendo el respeto a los derechos de todos los accionistas y grupos de interés que participan directa o indirectamente en la empresa.

Un principio fundamental en el gobierno corporativo de BICECORP es la protección de los derechos de los accionistas, velando por el tratamiento equitativo de todos ellos; el acceso a información relevante de la compañía mediante la divulgación oportuna y precisa de los hechos esenciales, publicación de la memoria, estados financieros y demás información legal, financiera y económica que es enviada regularmente a la Comisión para el Mercado Financiero y a las Bolsas de Valores del país.

El Directorio es la principal instancia de gobierno corporativo de BICECORP, representa a todos los accionistas y le corresponde por ley la administración de la sociedad.

Las principales funciones del Directorio son el establecimiento de lineamientos estratégicos, el seguimiento de los negocios, riesgos y resultados y el análisis de oportunidades y amenazas.

De acuerdo a los estatutos, el Directorio de BICECORP está compuesto de nueve miembros titulares, elegidos por la junta de accionistas. No existen directores suplentes.

El Directorio de la sociedad se encuentra integrado por miembros con diversas capacidades, condiciones, experiencias y visiones, lo cual le permite contar con una perspectiva más amplia del contexto en el cual se desenvuelve la sociedad, así como encontrar soluciones innovadoras frente a una situación compleja.

Al 30 de junio de 2026, el Directorio ha celebrado 6 sesiones ordinarias y una sesión extraordinaria.

A contar del 15 de abril de 2026, al haber cumplido con los requisitos que establece el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas, la sociedad cuenta con un Comité de Directores.

El Directorio designa un Gerente General a quien ha encomendado la administración y conducción de la sociedad en su quehacer diario, dentro de su giro ordinario, fijándole sus atribuciones y deberes.

Junto con participar en el Directorio y aportar desde su ámbito de especialización a la buena marcha de la sociedad, la mayoría de los directores forman parte de los directorios de las principales filiales Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A. Asimismo, algunos directores forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de BICECORP, lo que les permite conocer en detalle la gestión de estas en diversos ámbitos. Además, los ejecutivos de la Sociedad Matriz, a través de su participación en directorios y comités, cumplen diversas funciones que permiten fortalecer y coordinar las actividades del holding y de las distintas entidades que los componen.

El Directorio de BICECORP considera que la adopción de buenas prácticas de gobierno corporativo, resulta beneficiosa para los distintos grupos de interés con los cuales se relaciona razón por la cual ha aprobado una serie de políticas y procedimientos en tales materias, los cuales son aplicables tanto a los directores, ejecutivos y colaboradores de la Compañía, según corresponda.

Estas políticas y procedimientos son revisados anualmente por el Directorio y actualizados, si correspondiere. A la fecha la sociedad posee diversas políticas, códigos y procedimientos que se refieren a estas materias y otras complementarias:

- Código de gobierno corporativo

Consiste en una compilación de las buenas prácticas que debe seguir el Directorio y la Alta Administración de BICECORP y de sus filiales, la cual aborda los siguientes tópicos:

- Procedimiento de Postulación al Cargo de Director
- Procedimiento de información de postulantes a director
- Procedimiento para la inducción de nuevos directores
- Procedimiento de capacitación permanente del Directorio
- Procedimiento de mejoramiento continuo del Directorio
- Procedimiento de contratación de asesores externos
- Plan de contingencia para la continuidad del Directorio en situaciones de crisis
- Procedimiento de mejoramiento continuo de revelaciones al mercado

- Código de Conducta para Directores.

Este código tiene por objetivo fundamental regular los principales deberes de los directores de la sociedad, y promover principios tales como probidad, responsabilidad, buena fe, y transparencia, que deben regir sus actuaciones, incluyendo un adecuado tratamiento de los conflictos de interés a que pueden verse afectos los directores en el ejercicio de sus cargos.

- Política de Diversidad e Inclusión.

La sociedad se encuentra comprometida con el fomento de la igualdad, la diversidad y la inclusión, buscando recompensar a su equipo humano sobre la base de sus méritos, capacidades y desempeño.

Esta política tiene como objetivo crear una cultura que respete y valore las diferencias, que promueva el respeto de la ley, que promueva la dignidad, la igualdad, la inclusión y la diversidad, con el fin de propender a la no

discriminación por razón de raza, sexo, estado civil, ideología, opiniones políticas, nacionalidad, religión o cualquier otra condición personal, física o social, y que permita a las personas a contribuir con su máximo potencial al éxito global de la sociedad.

- Política de Sustentabilidad.

BICECORP ha asumido, en forma voluntaria, determinados compromisos económicos, sociales y ambientales, que van más allá de las obligaciones legales, con sus principales grupos de interés: los trabajadores, clientes, proveedores, la autoridad y los accionistas; así como con la comunidad en su conjunto. En este sentido, los grupos de interés relevantes mencionados son aquellos con los cuales la sociedad mantiene relaciones estables y duraderas en el tiempo.

La política de sustentabilidad forma parte de la estrategia empresarial de BICECORP, en el convencimiento de que una gestión socialmente responsable contribuye a la viabilidad de su actividad en el largo plazo.

Esta política persigue una doble finalidad:

i) Integrar los principios de la responsabilidad social y ambiental en la estrategia de la sociedad.

ii) Procurar que se establezcan los mecanismos necesarios para que en el análisis de las operaciones de financiamiento que realizan sus sociedades filiales, se incluyan los posibles impactos sociales y medio ambientales en los procesos de negocios para la toma de decisiones.

En cumplimiento de lo dispuesto en la política de sustentabilidad, desde el año 2017 hasta el año 2021 BICECORP emitió anualmente un reporte de sustentabilidad. En el caso del ejercicio 2021, BICECORP emitió su primer Reporte Integrado, debiendo a contar del ejercicio 2022 emitir la memoria (integrada) considerando el nuevo contenido exigido por la CMF en la NCG 461. Tanto los reportes de sustentabilidad emitidos a la fecha, los cuales pueden ser revisados en nuestro sitio web www.bicecorp.com.

- Política de Derechos Humanos.

La Política de Derechos Humanos tiene por objetivo divulgar y formalizar los compromisos de BICECORP con el respeto y la protección de los Derechos Humanos globalmente reconocidos, en conformidad con estándares internacionales y las buenas prácticas del sector financiero.

Esta Política se inspira en los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de las Naciones Unidas y busca promover una conducta empresarial responsable en línea con las mejores prácticas del sector financiero.

- Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos.

La Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos tiene por objetivo otorgar las directrices adecuadas a la administración de BICECORP en materia de gestión de riesgos, de manera que ésta tenga claridad sobre los lineamientos establecidos en esta materia, permitiendo establecer un control para la administración de los riesgos.

- Política de Conflicto de Interés

La política de conflicto de interés regula aquellas situaciones en que un colaborador de BICECORP tiene un interés personal, directo o indirecto, que pueda afectar su independencia de juicio o de criterio, entregando las directrices que deben seguirse en esas circunstancias.

- Política de Sucesión y Reemplazo de Ejecutivos Principales

La política de sucesión y reemplazo de ejecutivos principales busca entregar un marco de referencia para identificar a potenciales reemplazantes de los ejecutivos principales de BICECORP, así como facilitar el reemplazo de éstos en casos de ausencias temporales o definitivas.

Adicionalmente, BICECORP y sus filiales cuentan con una serie de políticas y procedimientos orientados a regular el comportamiento de su personal y de mejores prácticas empresariales, así como para prevenir fraudes asociados a la operatoria de cada una de sus empresas, entre los cuales se pueden destacar:

- **Política de Administración de Riesgo Operacional**

La Política de Administración de Riesgo Operacional tiene por objetivo mantener un adecuado proceso de identificación, medición, mitigación, control y registro de los riesgos operacionales de BICECORP, asociados a sus productos, actividades, procesos y sistemas.

- **Política de Seguridad de la Información**

La Política de Seguridad de la Información establece las directrices para prevenir el mal uso o pérdida de información, resguardando la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de ella.

- **Política de Continuidad del Negocio**

La Política de Continuidad del Negocio entrega los lineamientos para enfrentar escenarios que atenten contra la continuidad del negocio, ocasionados por desastres naturales o por situaciones que afectan la normal operación de la sociedad.

- **Programa Corporativo de Prevención, Detección y Respuesta al Fraude**

El Programa Corporativo de Prevención, Detección y Respuesta al Fraude entrega las directrices para prevenir el fraude tanto interno como externo.

- **Manual de transacciones de acciones y otros valores**

El manual de transacciones de acciones y otros valores, establece un procedimiento para que el personal de BICECORP y sus filiales puedan cuando las normas legales así lo permitan, efectuar transacciones con acciones y otros valores que son objeto de oferta pública, previendo situaciones eventualmente impliquen un conflicto real o aparente de intereses o uso de información privilegiada.

- **Código de conducta**

El Código de conducta está relacionado con la responsabilidad individual de los colaboradores de BICECORP y filiales, estableciendo pautas de conducta para cada uno de los pilares del propósito de las Empresas BICE:

- Clientes
- Sociedad y Entorno
- Innovación
- Cultura y equipo

El código incluye las medidas disciplinarias que deben ser aplicadas en caso de infracción a las conductas descritas en él.

- **Política de Libre Competencia**

BICECORP cuenta con una Política de Libre Competencia, la cual tiene por objeto asegurar y promover el respeto y cumplimiento de la libre competencia, dar a conocer los conceptos más importantes, y fortalecer la cultura de cumplimiento, explicitando los principios y lineamientos esenciales de BICECORP y sus filiales en esta materia. Lo anterior, con el fin de prevenir la comisión de infracciones a la normativa legal vigente y orientar para denunciar eventuales vulneraciones que se observen.

- **Política de Donaciones y Auspicios**

BICECORP cuenta con una política de donaciones y auspicios, la cual establece los fines permitidos para las donaciones y auspicios, aquellos fines que están prohibidos, las autoridades encargadas de aprobarlas, así como los mecanismos de resguardo que deben seguirse en cada caso.

- **Política de Regalos e Invitaciones**

La Política tiene por objetivo establecer los principios de actuación referente a la aceptación y ofrecimiento de regalos o invitaciones por parte de clientes, proveedores y/o funcionarios públicos, que puedan influir en sus decisiones comerciales o de negocios, perjudicando su objetividad.

- **Política de Interacción con Empleados Públicos**

La Política de Interacción con Empleados Públicos busca establecer lineamientos de cómo debe actuar un colaborador de BICECORP S.A. y filiales, al momento de interactuar con Empleados Públicos o aquellas autoridades definidas como sujetos pasivos en la Ley de Lobby, con el objetivo de cumplir plenamente la legislación vigente, y así evitar que se cometan acciones que podrían ser consideradas ilícitas, y comprometer la responsabilidad penal de las personas jurídicas de acuerdo con lo previsto en la Ley N° 20.393.

- **Política de M&A para operaciones de concentración**

La Política establece lineamientos generales aplicables a las Oportunidades de M&A de BICECORP S.A., a fin de resguardar el cumplimiento de las Normas sobre Libre Competencia, así como también entregar herramientas para evitar o reducir sustancialmente los riesgos que supone este tipo de operaciones.

- **Política de Administración de Proveedores**

La Política de Administración de Proveedores establece los lineamientos para el buen gobierno y administración de los procesos de adquisiciones de BICECORP S.A. y algunas filiales, las decisiones que se tomen respecto de los mismos, y de las acciones que las áreas deben ejecutar a este respecto.

- **Modelo de Prevención de Delitos**

El área de cumplimiento de BICECORP se encuentra focalizada en la supervisión de las labores de Prevención de los Delitos previstos en la Ley N° 19.913 y Ley N° 20.393 y en este sentido cabe destacar que, al 30 de junio de 2026, el Modelo de Prevención de Delitos de la Ley N° 20.393 se encuentra implementado y evaluado permanentemente por tercero evaluador independiente para BICECORP S.A. y para las siguientes sociedades filiales: Banco BICE, BICE Corredores de Seguros Ltda., BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., BICE Agente de Valores Ltda., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., BK SpA, BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda., BICE Chileconsult Asesorías Financieras Ltda., BICE Chileconsult Internacional Ltda., BICE Chileconsult Finanzas y Servicios SpA, Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A., BICE Servicios Financieros Ltda., Factoring Security S.A., Travel Security S.A., Valores Security S.A. Corredores de Bolsa, BICE Vida Compañía de Seguros S.A., BICE Renta Urbana S.A., Inmobiliaria Security S.A., BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A., Hipotecaria Security S.A., Inmobiliaria Casa Nuestra S.A., Securitizadora Security S.A. y Securitizadora BICE S.A.

36.2 Riesgo por segmentos de operación

A continuación se efectúa un análisis de riesgo bajo la mirada de cada segmento de operación que BICECORP posee, el que incluye el segmento Bancos, Seguros y Matriz y otras sociedades.

36.2.1 Segmento Bancos

Banco BICE

- **Introducción**

Banco BICE ha implementado una gestión de riesgos para garantizar el correcto equilibrio, entre el riesgo asumido y el rendimiento esperado, permitiendo con ello que la creación de valor se realice en forma sostenible en el tiempo. Por esta razón, el Banco lleva a cabo una gestión de manera coherente con las estrategias definidas por la Administración inspirada en el principio de independencia de la función de riesgos impulsado por un elevado involucramiento del Directorio en la definición de la filosofía y el nivel de tolerancia a éste (apetito al riesgo).

La gestión de los distintos riesgos a los que está expuesto el Banco se encuentra sujeta a una evaluación constante que permita enfrentar los desafíos y regulaciones de los mercados globales en los que el Banco opera, que incluye los estándares regulatorios y las mejores prácticas de la industria. Esta evaluación ha sido diseñada para identificar, evaluar y mitigar las amenazas y vulnerabilidades a las que se encuentra expuesto el Banco y permita mejorar su resiliencia a lo largo del tiempo.

Los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco, se encuentran alineadas en todos los aspectos importantes con la gestión de riesgos del Banco, aunque la ejecución real de sus programas puede ser diferente dada la naturaleza y las características propias de cada entidad.

El responsable de la gestión de los riesgos del Banco es el Gerente Divisional de dicha área, el cual depende del Gerente General. Conforman esta División las Gerencias de Riesgo de Banca Empresa, y Corporaciones Banca de Personas, Gerencia de Riesgo Global, Riesgo Operacional, Normalización, Subgerencia de Visado y Tasaciones, y Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

En el marco de sus operaciones, el Banco se ve enfrentado a distintos tipos de riesgos, siendo los principales los siguientes:

A. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte, en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este riesgo se origina principalmente por los préstamos otorgados a clientes.

La exposición al riesgo de crédito es administrada en forma activa, analizando regularmente la capacidad y comportamiento de pago de las contrapartes y potenciales contrapartes, por medio de la oportuna modificación de las líneas de crédito o condiciones crediticias, cuando los casos así lo ameriten.

El enfoque del Banco en cuanto a la administración del riesgo de crédito apunta a:

- Mantener el nivel de exposición crediticia dentro de parámetros aceptables y consistentes con el apetito al riesgo.
- Que se encuentre arraigado en todos los aspectos de las actividades de negocio que se llevan a cabo.
- Entregar una guía sobre riesgos existentes y aquellos que se pueden materializar en el tiempo.

La administración de riesgo de crédito permite la identificación, evaluación, gestión y comunicación de los riesgos a través de la organización. El Banco cuenta con una estructura de gobierno que es robusta, basada en políticas y procedimientos claramente establecidos, y un alto grado de involucramiento del Directorio, el Comité Ejecutivo de Crédito y la Alta Administración.

El Banco ha establecido límites y alertas para indicadores claves que permiten gestionar los riesgos de crédito y de concentración crediticia, los que son consistentes con el apetito al riesgo del Banco, siendo monitoreados en forma regular y revisados por el Comité Global de Riesgo y el Directorio del Banco.

De la misma manera el Directorio monitorea la correcta conformación de los principales grupos empresariales clientes del Banco y el adecuado cumplimiento de la normativa de márgenes de endeudamiento.

El Directorio del Banco participa activamente en el proceso de crédito, a través de la revisión y aprobación de las políticas y normas, metodologías de clasificación de riesgo y de determinación de provisiones utilizadas por el Banco, y del análisis y la aprobación anual de la suficiencia de provisiones sobre la cartera de colocaciones (colocaciones efectivas y créditos contingentes). Asimismo, periódicamente analiza y aprueba los informes de gestión de riesgo de crédito preparados por la Gerencia de División Riesgos, en los cuales se evalúa la cartera de colocaciones del Banco, su concentración por grupo empresarial, por sector económico, como asimismo por área de negocios, de acuerdo con su gestión interna.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 la composición de la cartera de clientes y cuentas por cobrar por sector económico de acuerdo con esta clasificación es la siguiente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total		Porcentaje	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales:								
Sociedades inmobiliarias	1.969.610	2.069.835	-	-	1.969.610	2.069.835	11,87%	12,62%
Agrícola, frutícola, ganadero, pesca y acuicola	1.115.377	1.061.040	-	-	1.115.377	1.061.040	6,72%	6,47%
Renta inmobiliaria	2.377.650	2.302.323	-	-	2.377.650	2.302.323	14,32%	14,04%
Sociedades de inversión	1.089.336	1.020.912	-	-	1.089.336	1.020.912	6,56%	6,23%
Generación de energía	182.915	187.311	-	-	182.915	187.311	1,10%	1,14%
Créditos comerciales (personas naturales)	756.298	741.778	-	-	756.298	741.778	4,56%	4,53%
Servicios	1.254.452	1.243.802	17.694	17.431	1.272.146	1.261.233	7,66%	7,69%
Financiero	816.393	853.110	25.609	24.725	842.002	877.835	5,07%	5,36%
Concesiones	494.597	462.794	-	-	494.597	462.794	2,97%	2,82%
Construcción	280.418	206.382	-	-	280.418	206.382	1,69%	1,26%
Comercio	449.677	458.262	-	-	449.677	458.262	2,71%	2,80%
Automotriz	378.388	414.138	-	-	378.388	414.138	2,28%	2,53%
Manufactura	490.757	467.733	-	-	490.757	467.733	2,96%	2,85%
Empresas de servicios públicos (regulados)	44.288	93.003	-	-	44.288	93.003	0,27%	0,57%
Transporte	237.651	219.643	14.211	15.194	251.862	234.837	1,52%	1,43%
Celulosa, papel e industria forestal	73.947	78.031	-	-	73.947	78.031	0,45%	0,48%
Minería	137.622	167.111	614	787	138.236	167.898	0,83%	1,02%
Otros menores	25.236	30.353	-	-	25.236	30.353	0,15%	0,19%
Subtotal	12.174.612	12.077.561	58.128	58.137	12.232.740	12.135.698	73,69%	74,03%
Colocaciones para vivienda	3.604.651	3.472.820	-	-	3.604.651	3.472.820	21,72%	21,19%
Colocaciones de consumo	761.661	783.105	-	-	761.661	783.105	4,59%	4,78%
Total	16.540.924	16.333.486	58.128	58.137	16.599.052	16.391.623	100,00%	100,00%

Adicionalmente, Banco BICE realiza la evaluación normativa sobre el cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados con su propiedad o gestión según el artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos y el Capítulo 12-4 "Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos" de la Recopilación Actualizada de Normas, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el uso del límite corresponde a 11% y 10% respectivamente; los valores se informan a continuación:

Conceptos	30.06.2026		31.12.2025	
	%	MM\$	%	MM\$
Límite global a grupos de personas relacionados con el Banco	11%	308.583	10%	268.264
Patrimonio Efectivo Consolidado		2.715.635		2.639.034

Las Políticas de Crédito que son aprobadas por el Directorio establecen las políticas y las atribuciones de Gerentes, Subgerentes y Ejecutivos del Banco. Dichas atribuciones son personales y corresponden a los límites máximos de aprobación de crédito de los citados Gerentes y Ejecutivos, las cuales deben ser ejercidas dentro de los Comités de Crédito en que ellos participan.

Adicionalmente, estas políticas establecen que todas aquellas líneas de crédito que superan los límites de aprobaciones mencionados en ellas deben ser presentadas a los Comités de niveles superiores del Banco. Todas las líneas de crédito que se presenten a estos Comités de niveles superiores requieren del análisis, evaluación y aprobación previa de las Gerencias de Riesgo de Crédito.

A objeto de controlar y mitigar los riesgos de crédito, la política aprobada por el Directorio establece que, todos los clientes deben contar con una línea de crédito autorizada en un Comité de crédito. Las aprobaciones de estos Comités pueden darse en términos de clientes individuales y/o clientes pertenecientes a un grupo empresarial. La línea de crédito autorizada está asociada con el mercado objetivo del Banco que comprende principalmente personas naturales y personas jurídicas las que deben reunir requisitos básicos, tales como:

- Comportamiento de pago oportuno
- Estructura societaria definida
- Información financiera y tributaria actualizada

- Solvencia patrimonial comprobada
- Capacidad de pago comprobada
- Experiencia de la administración y socios
- Experiencia dentro de la industria

La gestión de riesgo de crédito se lleva a cabo, principalmente, a través de distintos Comités que evalúan y aprueban líneas de crédito; evalúan la clasificación de riesgo de la cartera de colocaciones comerciales individuales, y monitorean aquellos clientes de mayor riesgo o de potencial mayor riesgo. Por lo tanto, la Gerencia de Riesgo de crédito integra los Comités de crédito donde se evalúan las líneas de crédito más complejas y de mayores montos.

La administración del riesgo de crédito se concentra en cuatro gerencias y una subgerencia que pertenecen a la División de Riesgos: Gerencia de Riesgo Banca Empresas y Corporaciones, Gerencia de Riesgo Banca Personas, Gerencia de Normalización, Gerencia de Riesgo Global y Subgerencia de Visado y Tasaciones, las que son apoyadas por áreas especializadas de análisis de riesgo, desarrollo de modelos y metodologías, validación y seguimiento de modelos de riesgo, y valorización de garantías.

El Banco cuenta con diversos Comités de seguimiento, donde la Gerencia de Riesgo Global, junto a las Gerencias de Riesgo Banca Empresa y Corporaciones y de Banca Personas, en coordinación con las áreas comerciales, evalúan permanentemente el riesgo de la cartera de colocaciones. Asimismo, cuenta con sistemas y herramientas estadísticas que le permiten monitorear oportunamente el comportamiento de pago de sus clientes.

Las Gerencias de Riesgo de Crédito y de Riesgo Global desempeñan un rol fundamental en la administración del proceso de crédito, el desarrollo y mantención de herramientas que apoyen la toma de decisiones, y en asistir a las unidades de negocio en la administración de carteras y clientes. Es importante mencionar que estas Gerencias son independientes de las áreas de negocio de las cuales son contraparte efectiva, participando activamente en la evaluación, aprobación, seguimiento y monitoreo de la correcta clasificación asignada por parte de las distintas áreas de negocios.

Adicionalmente tiene las siguientes responsabilidades:

- Mantener actualizadas las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Mantener en conocimiento de la organización, las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Contar con herramientas adecuadas para la identificación, seguimiento y gestión de los riesgos.
- Realizar el seguimiento permanente de clientes con señales de deterioro.
- Administrar los clientes en default y aquellos con dificultades financieras.
- Asegurar que las políticas del Banco cumplan con la normativa y regulación vigente.
- Desarrollar, monitorear y validar los modelos y metodologías de riesgo de crédito.

Normalización

Realiza las gestiones de administración, renegociación y cobranza de operaciones de créditos que estén impagas, que tienen antecedentes comerciales negativos en el Banco y/o en el sistema financiero, que no demuestren capacidad de pago, o bien que se encuentren clasificadas en categorías de deterioro.

El objetivo de esta Gerencia es minimizar las pérdidas por riesgo de crédito y maximizar la recuperación de colocaciones en distintas etapas de mora. Esto se logra con un manejo eficiente de la cartera riesgosa de deudores con una capacidad deteriorada de pago, basado fundamentalmente en la negociación con el deudor. Si la negociación falla, deberá concluir en una cobranza judicial.

La Gerencia de Normalización, a través de su área de Normalización Empresas y Personas administra y gestiona la cartera de deudores de las Divisiones Comerciales con riesgo superior al normal, liderando la relación con todos los agentes que intervienen dentro del proceso de cobranza, tales como: Deudor, Acreedores, Liquidadores concursales, Veedores concursales, Abogados externos, entre otros.

Subgerencia de Visado y Tasaciones

Esta Subgerencia es la responsable de la administración de tasaciones que consiste en la revisión y el visado de informes sobre “garantías tasables” cuyo enfoque se realiza desde la perspectiva de valorización de una garantía bancaria que se encuentren asociadas a una operación crediticia y que involucre bienes muebles e inmuebles sean estos urbanos o agrícolas para clientes que pertenecen a Banca Empresas y Corporaciones y a Banca Personas.

Así mismo, lleva a cabo la revisión y el visado V°B° del informe sobre evaluación de proyectos de auto construcción el que es utilizado para evaluar la factibilidad de financiamiento para los proyectos de construcción de viviendas unifamiliares de clientes que pertenecen a Banca Personas. Finalmente, ejecuta revisiones a los informes de avances de obras y autorizaciones de desembolsos para los proyectos de construcción, tanto para clientes pertenecientes a Banca Empresas y Corporaciones como a Banca Personas.

Evaluación de Riesgos

Riesgo de crédito para activos financieros a costo amortizado

(i) Adeudado por Bancos y Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Para medir el nivel de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones, el Banco utiliza metodologías de provisión acorde a los montos y a la complejidad de los clientes. En este sentido, en el caso de las empresas de mayor tamaño o complejidad, el Banco las evalúa individualmente, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. La responsabilidad de clasificar la cartera de colocaciones comerciales individuales en los distintos niveles de riesgo normal y subestándar es de los ejecutivos comerciales y de la Gerencia de División Riesgo.

Para la cartera de consumo, hipotecaria vivienda y la cartera comercial de clientes de menor tamaño, el Banco utiliza una metodología grupal para determinar provisiones, la que se basa en modelos estadísticos de pérdida esperada.

No obstante, lo anterior para el caso de las carteras hipotecaria vivienda, comercial grupal y consumo las provisiones se calculan según los métodos estándar correspondientes, establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, cuya metodología se basa principalmente en la morosidad y la relación préstamos a garantía de los créditos. En todo caso, la provisión registrada es la mayor entre el valor obtenido de los modelos estadísticos internos y los modelos estándar establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

A continuación, se presentan los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias de los activos financieros que tiene el Banco en esta categoría:

	Fase 1 Provisiones		Fase 2 Provisiones		Fase 3 Provisiones		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al 1 de enero de 2026	94.373	45.752	25.233	133.974	37.331	502	337.165	
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el período:	(12.616)	(2.102)	(1.013)	17.671	12.829	(130)	14.639	
Transferencia de activos financieros:								
Transferencia de fase 1 a fase 2 (sin deterioro crediticio)	(783)	-	2.304	-	-	(1)	1.520	
Transferencia de fase 2 (sin deterioro crediticio) a fase 1	1.598	-	(2.492)	-	-	-	(894)	
Transferencia a fase 3	-	(9.450)	(656)	1.907	15.026	-	6.827	
Transferencia de fase 3 a fase 1 o 2	-	49	-	(1.234)	(1.324)	-	(2.509)	
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta fase 1 o 3 grupal	(617)	579	(188)	-	-	-	(226)	
Transferencia de fase 1 o 3 grupal hasta fase 1, 2 o 3 individual	1.116	(681)	188	27	(184)	-	466	
Nuevos créditos originados	56.443	9.891	3.675	17.715	6.007	-	93.731	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.948	17.419	330	134	9.236	-	31.067	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(42.601)	(15.749)	(4.126)	(25.562)	(6.971)	(43)	(95.052)	
Aplicación de provisiones por castigos	(25)	(1.364)	-	(158)	(32.055)	-	(33.602)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	727	21	319	907	24	-	1.998	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 30 de junio de 2026	101.563	44.365	23.574	145.381	39.919	328	355.130	

	Fase 1 Provisiones		Fase 2 Provisiones		Fase 3 Provisiones		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual MMS	Grupal MMS	Individual MMS	Individual MMS	Grupal MMS			
Saldo al 1 de enero de 2025	48.191	11.135	11.819	29.191	9.398	736		110.470
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el período:	(11.146)	(130)	(3.286)	16.438	8.460	(255)		10.081
Transferencia de activos financieros:								
Transferencia de fase 1 a fase 2 (sin deterioro crediticio)	(3.252)	-	6.096	-	-	-		2.844
Transferencia de fase 2 (sin deterioro crediticio) a fase 1	277	-	(440)	-	-	-		(163)
Transferencia a fase 3	(61)	(5.161)	(2.510)	5.424	25.623	2		23.317
Transferencia de fase 3 a fase 1 o 2	8	20	5.425	(5.887)	(528)	-		(962)
Transferencia de fase 1, 2 y 3 individual hasta fase 1 y 3 grupal	(422)	352	(21)	-	-	-		(91)
Transferencia de fase 1 y 3 grupal hasta fase 1, 2 y 3 individual	965	(656)	224	189	(392)	-		330
Nuevos créditos originados	83.474	14.570	9.193	5.551	4.577	1		117.366
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.017	17.909	162	13	1.486	-		23.587
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-		-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-		-
Pago de créditos	(71.550)	(24.874)	(11.747)	(25.295)	(5.391)	(48)		(138.905)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(2.310)	-	(1.080)	(29.099)	-		(32.489)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-		-
Cambios en modelos y metodologías	-	5.821	-	-	85	-		5.906
Diferencias de cambio	(2.600)	(64)	(955)	(2.123)	(51)	-		(5.793)
Otros cambios en provisiones	46.472	29.140	11.273	111.553	23.163	66		221.667
Saldo al 31 de diciembre de 2025	94.373	45.752	25.233	133.974	37.331	502		337.165

La definición de las fases y sus equivalencias es la siguiente:

Fase 1: Corresponden a aquellos activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, se considera a la cartera normal individual y grupal,

Fase 2: Está compuesta por los activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio, incluye la cartera subestándar individual, y

Fase 3: Son los Activos con deterioro crediticio y está compuesta por la cartera en incumplimiento individual y grupal.

Mayor detalle del movimiento está desarrollado en Nota 8 “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes y derechos por cobrar no corrientes”, 8.a.2 provisiones por riesgo de crédito.

(ii) Riesgo de crédito en compromisos contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas, créditos comprometidos contractualmente y no desembolsados, etc.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con las obligaciones pactadas con un tercero.

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, ya sea a través de líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas (cupó no utilizado de sobregiro y tarjeta de crédito) y créditos contractualmente comprometidos no desembolsados, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

Riesgo de crédito para activos financieros distintos de Adeudado por Bancos y Créditos, Cuentas por Cobrar a Clientes y Créditos Contingentes

(i) Contratos de derivados financieros

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito es aplicado a la exposición positiva esperada a lo largo de la vida útil de los contratos, el que solo representa una fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

Respecto al cargo por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de empeoramiento crediticio de la contraparte Credit Value Adjustment (CVA), su cálculo es de responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado. Sin embargo, la responsabilidad de asignar la clasificación de riesgo de las contrapartes corresponde a las Gerencias de Riesgo de Crédito. Asimismo, las Gerencias de Crédito proveen información de contrapartes que cuenten con garantías lo que reduce la pérdida esperada en caso de quiebra del deudor.

El CVA está definido de la siguiente manera:

$$\text{CVA} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{EPE}$$

Donde:

PD (Probabilidad de Default): es la probabilidad de que la contraparte no sea capaz de pagar sus obligaciones futuras.

LGD (Pérdida Dado el Default o Loss Given Default): corresponde a aquella parte que no se podrá recuperar una vez que se ha producido la quiebra del deudor.

EPE (Exposición Positiva Esperada): es el valor esperado de los derivados a lo largo de la vida de las operaciones debido a fluctuaciones en los factores de riesgo de mercado.

(ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado

La metodología utilizada por el Banco consiste en estimar el valor presente de las pérdidas crediticias esperadas dado el incumplimiento de la contraparte para instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

La valoración de la pérdida esperada requiere efectuar estimaciones de éstas, basadas en información razonable y fundamentada sobre hechos pasados, las condiciones y circunstancias presentes, y las previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras.

Dado lo anterior se parte del supuesto de que la estimación más confiable será en base a información de mercado pues tiene en consideración las condiciones presentes y las previsiones razonables y justificables respecto al futuro.

Metodología de cálculo

Se considera que, el valor de mercado de un instrumento financiero ya tiene imputado castigos en la valorización producto de distintos riesgos que pueden materializarse en la vida de la inversión. Entre ellos, el principal para un instrumento de deuda es el riesgo de crédito si se compara la inversión con un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.

Para construir una valorización teóricamente libre de riesgo, los flujos de un instrumento se descuentan con una curva de tasas en base a derivados según la moneda del instrumento. Esta elección se efectúa sobre la base de que los derivados utilizados en la construcción de la curva se hacen con anexos de soporte de colateral (CSA por sus siglas en inglés Collateral Support Annex), permitiendo reducir a niveles de segundo orden el componente de riesgo crédito contenido en las tasas. La siguiente tabla muestra la curva de derivados utilizada según la moneda del instrumento:

Moneda del Instrumento	Curva de derivados utilizada
CLP	Curva CLP/ICP Local
UF	Curva UF/ICP Local
USD	Curva SOFR Onshore
EUR	Curva ESTER

Consecuencia directa de la elección es que instrumentos que podrían normalmente considerarse libres de riesgo, como aquellos emitidos por la Tesorería General de la República de Chile o el Departamento de Tesorería de Estados Unidos, podrán tener estimaciones de deterioro distintas de cero en caso de tener un spread por sobre la curva de derivados correspondiente.

La estimación de deterioro por riesgo de crédito tiene una cota inferior en cero. Por lo tanto, instrumentos que por circunstancias de mercado se transen con un spread negativo solo reversarán pérdidas estimadas desde el reconocimiento inicial pero no podrán imputar ganancias.

El resultado que se contabiliza corresponde a la variación en el monto de deterioro entre la fecha de reconocimiento inicial y cada fecha de presentación. El deterioro inicial estimado en el reconocimiento inicial no genera un resultado, solo se utiliza como referencia para calcular resultados por variación en el deterioro.

$$\text{Resultado} = -\text{Max}(0, \text{Deterioro}_{\text{vigente}} - \text{Deterioro}_{\text{inicial}})$$

Para el cálculo y actualización del resultado, tanto el deterioro inicial como el deterioro vigente se calculan ambos considerando el mismo periodo dependiendo de su fase, ya sea a doce meses o a la vida completa del activo.

Deterioro a doce meses

Para instrumentos en Fase 1 (aquellos con bajo riesgo de crédito), con plazo remanente superior a doce meses, debe aislarse del deterioro asociado a la vida del activo financiero (lifetime) la parte atribuible a los próximos doce meses.

Para ello se calculan las TIR (tasas internas de retorno) implícitas en los valores presentes razonables y libres de riesgo, obteniéndose con ello el spread de riesgo crédito.

Cuando el resultado es un spread negativo se considera como cero, ya que no representa riesgo crédito sino condiciones inusuales de mercado, que tienden a revertirse en el corto plazo.

Conociendo el spread a un plazo determinado se procede a estimar la intensidad de default a dicho plazo y posteriormente la probabilidad de default a riesgo neutral.

Así, la pérdida esperada en los próximos doce meses se determina de la siguiente manera:

$$\text{Deterioro}_{\text{fase 1}} = PD_{rn}(1) * LGD * EAD$$

Donde:

PD_{rn}: corresponde a la probabilidad de default a riesgo neutral [a doce meses (1 año)]

LGD: corresponde a la pérdida dado el incumplimiento.

EAD: corresponde al Valor Presente de los flujos utilizando la tasa de descuento libre de riesgo

Deterioro durante la vida del activo

La estimación del deterioro durante la vida del activo financiero aplica a los instrumentos financieros clasificados en Fase 2 (aquellos con un incremento significativo en el riesgo crédito) y en Fase 3 (aquellos con evidencia de un evento de deterioro).

La metodología consiste en estimar el valor razonable de un instrumento financiero y su valorización teóricamente libre de riesgo crédito, como sigue:

$$Deterioro_{Lifetime} = MAX(0, Valor Presente_{Libre de riesgo} - Valor Presente_{Razonable})$$

Es importante mencionar que el deterioro así determinado corresponde al valor presente de las pérdidas esperadas, como consecuencia fluctúa tanto por variaciones en el riesgo crédito como por cambios en la tasa de descuento y el plazo al vencimiento.

Fases de deterioro y sus equivalencias

El Banco clasifica sus instrumentos financieros de estas categorías en base a los criterios de riesgo de crédito, que se describen a continuación:

Se consideran en Fase 1 aquellos instrumentos con riesgo crediticio bajo sin un aumento significativo de éste desde su reconocimiento inicial o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte. Los criterios considerados para determinar si hubo un incremento significativo de riesgo de crédito son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

El Banco considera que una clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional es condición suficiente para considerarse con riesgo crediticio bajo.

Una vez ocurrido un incremento significativo de riesgo de crédito el activo financiero pasa a ser considerado en Fase 2 de deterioro; también forman parte de esta Fase aquellos instrumentos deteriorados adquiridos u originados (POCI Purchased or Originated Credit Impaired). Como consecuencia, sus pérdidas crediticias esperadas se estiman en función a la vida completa del activo (lifetime) en lugar de los próximos doce meses, provocándose un efecto en resultados por aumento de deterioro proporcional al nuevo plazo.

Cuando un activo financiero se encuentra en default o moroso pasa a ser considerado en Fase 3 de deterioro. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

Como consecuencia, una vez que un instrumento queda en Fase 3, su deterioro se calcula siempre considerando el plazo residual completo del instrumento.

El deterioro de pérdidas crediticias esperadas para los activos financieros mantenidos por el Banco está detallado en Nota 6 “Otros activos financieros”.

Eventos de cura

El Banco realizó la definición de los eventos de cura, es decir la reversión de un cambio de Fase adverso ante evidencia suficiente de que las condiciones que originaron el cambio de Fase se han revertido.

Se determinó que la transición a Fase 3 es irreversible, esto es motivado pues la caída en default tiende a resolverse mediante una negociación y posterior conversión de la deuda en un instrumento nuevo. Por lo tanto, el desenlace de un instrumento en default es: (a) su vencimiento o (b) su baja como consecuencia de un canje por un nuevo instrumento que será evaluado en base a sus propios méritos. En ambos casos, revertir la Fase 3 es innecesario.

En el caso de instrumentos en Fase 2, su evento de cura y retorno a Fase 1 requiere de evidencia significativa de que una mejora en la calidad crediticia sea tal, que el deterioro originalmente observado pueda considerarse subsanado. Por lo tanto, se determinó como único criterio que la empresa emisora del instrumento financiero recupere una clasificación de riesgo equivalente al grado de inversión. Esto es, clasificaciones equivalentes a BBB- o superior. Indirectamente esto toma en consideración un período de cura ya que las entidades clasificadoras de riesgo emiten mejoras de clasificación en base a información positiva sostenida en el tiempo.

Como consecuencia del evento de cura, se producirá un resultado positivo producto del reversamiento de pérdidas previamente reconocidas, considerando deterioros calculados a la vida del activo, mientras que en Fase 1 corresponderán a deterioros atribuibles a 12 meses.

En caso de identificarse el cumplimiento de cualquiera de los criterios antes descritos en el proceso mensual de determinación de deterioro, estos se presentarán en el Comité Mensual de Tesorería y Balance, instancia en la cual se evaluará y quedará formalmente ratificado el cambio de Fase.

Modificación de flujo de efectivo contractuales

Cuando un préstamo medido al costo amortizado ha sido renegociado o modificado, pero no se ha dado de baja en cuentas, el Banco evalúa si la transacción debe ser tratada como una modificación de activo o una baja en cuentas. Si la transacción no da lugar a la baja en cuentas, el Banco debe reconocer las ganancias o pérdidas resultantes como la diferencia entre valor en libros de los préstamos originales y flujos de efectivo contractuales modificados descontados utilizando la tasa de interés efectiva antes de la modificación.

Si la modificación da como resultado la baja en cuentas, entonces el activo modificado se considera un activo nuevo.

Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de la máxima exposición bruta y neta al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado de Situación Financiera Consolidado incluidos los créditos contingentes, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es el siguiente:

Componente:	30 de junio de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Estado de Situación			Estado de Situación		
	Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto Neto	Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Effectivo y depósitos en bancos	508.923	-	508.923	806.603	-	806.603
Operaciones con liquidación en curso	192.749	-	192.749	164.323	-	164.323
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	716.455	-	716.455	664.001	-	664.001
Contratos de derivados financieros	314.098	-	314.098	341.504	-	341.504
Instrumentos financieros de deuda	205.972	-	205.972	216.173	-	216.173
Otros	196.385	-	196.385	106.324	-	106.324
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	2.154.878	-	2.154.878	2.038.125	-	2.038.125
Instrumentos financieros de deuda	2.154.878	-	2.154.878	2.038.125	-	2.038.125
Otros	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	65.404	-	65.404	70.683	-	70.683
Activos financieros a costo amortizado	17.435.102	355.515	17.079.587	17.141.650	337.867	16.803.783
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	9.646	-	9.646	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	826.061	385	825.676	699.397	702	698.695
Adeudado por bancos	343	1	342	50.630	42	50.588
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	12.232.740	302.253	11.930.487	12.135.698	285.482	11.850.216
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	3.604.651	5.533	3.599.118	3.472.820	5.373	3.467.447
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	761.661	47.343	714.318	783.105	46.268	736.837
Otros activos	423.595	-	423.595	322.318	-	322.318
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	9.733	-	9.733	17.707	-	17.707
Créditos contingentes	3.796.960	25.581	3.771.379	3.699.445	23.202	3.676.243
Totales	25.303.799	381.096	24.922.703	24.924.855	361.069	24.563.786

Garantías

Para mitigar el riesgo crediticio se han establecido garantías aportadas por los clientes a favor del Banco, siendo principalmente las que a continuación se indican:

- Garantías y/o prendas por préstamos a empresas: maquinarias, equipos, proyectos en construcción edificios de destino específico, terrenos agrícolas, embarcaciones y aeronaves marítimas, pertenencias mineras, inventario, bienes agrícolas, bienes industriales, plantaciones y otros bienes en garantía y/o prenda.
- Garantía por préstamos a personas naturales: propiedades urbanas y rurales.

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías reales a su favor por MM\$ 17.693.610 y MM\$ 17.153.423 respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle por calidad de créditos y su provisión relacionada se resume a continuación:

Al 30 de junio de 2026											
Evaluación Individual											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Individual	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Provisión	Porcentaje %	Total Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Adeudado por bancos	343	-	-	343	0,00%	1	-	-	1	0,00%	342
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-
A2	181.252	-	-	181.252	1,09%	66	-	-	66	0,02%	181.186
A3	1.159.147	-	-	1.159.147	6,98%	1.455	-	-	1.455	0,41%	1.157.692
A4	3.074.873	-	-	3.074.873	18,52%	20.805	-	-	20.805	5,86%	3.054.068
A5	2.593.852	-	-	2.593.852	15,63%	41.936	-	-	41.936	11,81%	2.551.916
A6	2.486.980	-	-	2.486.980	14,98%	37.300	-	-	37.300	10,50%	2.449.680
B1	-	576.475	-	576.475	3,47%	-	10.313	-	10.313	2,90%	566.162
B2	-	128.404	-	128.404	0,77%	-	1.502	-	1.502	0,42%	126.902
B3	-	95.663	-	95.663	0,58%	-	2.406	-	2.406	0,68%	93.257
B4	-	42.426	-	42.426	0,26%	-	9.353	-	9.353	2,63%	33.073
C1	-	-	169.330	169.330	1,02%	-	-	3.407	3.407	0,96%	165.923
C2	-	-	80.070	80.070	0,48%	-	-	8.007	8.007	2,25%	72.063
C3	-	-	14.638	14.638	0,09%	-	-	3.659	3.659	1,03%	10.979
C4	-	-	87.293	87.293	0,53%	-	-	34.917	34.917	9,83%	52.376
C5	-	-	57.744	57.744	0,35%	-	-	37.533	37.533	10,57%	20.211
C6	-	-	64.287	64.287	0,39%	-	-	57.858	57.858	16,29%	6.429
Subtotales	9.496.447	842.968	473.362	10.812.777	65,14%	101.563	23.574	145.381	270.518	76,16%	10.542.259

Al 30 de junio de 2026											
Evaluación Grupal											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Grupal	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Provisión	Porcentaje %	Total Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	1.337.561	-	82.745	1.420.306	8,56%	11.835	-	19.573	31.408	8,84%	1.388.898
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	3.532.757	-	71.894	3.604.651	21,72%	3.039	-	2.494	5.533	1,56%	3.599.118
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	727.963	-	33.698	761.661	4,56%	29.491	-	17.852	47.343	13,33%	714.318
Subtotales	5.598.281	-	188.337	5.786.618	34,87%	44.365	-	39.919	84.284	23,73%	5.702.334
Fogape Covid-19	-	-	-	-	-	328	-	-	328	0,09%	(328)
Totales	15.094.728	842.968	661.699	16.599.395	100%	146.256	23.574	185.300	355.130	100%	16.244.265

Al 31 de diciembre de 2025											
Evaluación Individual											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Individual	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Provisión	Porcentaje %	Total Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Adeudado por bancos	50.630	-	-	50.630	0,31%	42	-	-	42	0,01%	50.588
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-
A2	260.159	-	-	260.159	1,58%	132	-	-	132	0,04%	260.027
A3	1.021.550	-	-	1.021.550	6,21%	1.502	-	-	1.502	0,45%	1.020.048
A4	2.944.549	-	-	2.944.549	17,91%	18.149	-	-	18.149	5,38%	2.926.400
A5	2.617.360	-	-	2.617.360	15,92%	38.359	-	-	38.359	11,38%	2.579.001
A6	2.330.036	-	-	2.330.036	14,17%	36.189	-	-	36.189	10,73%	2.293.847
B1	-	753.695	-	753.695	4,58%	-	12.994	-	12.994	3,68%	741.301
B2	-	157.707	-	157.707	0,96%	-	2.992	-	2.992	0,89%	154.715
B3	-	88.752	-	88.752	0,54%	-	1.552	-	1.552	0,46%	87.200
B4	-	40.571	-	40.571	0,25%	-	8.295	-	8.295	2,46%	32.276
C1	-	-	173.414	173.414	1,05%	-	-	3.468	3.468	1,03%	169.946
C2	-	-	98.656	98.656	0,60%	-	-	9.865	9.865	2,93%	88.791
C3	-	-	45.863	45.863	0,28%	-	-	11.466	11.466	3,40%	34.397
C4	-	-	57.154	57.154	0,35%	-	-	22.862	22.862	6,78%	34.292
C5	-	-	82.547	82.547	0,50%	-	-	53.942	53.942	16,00%	28.605
C6	-	-	36.377	36.377	0,22%	-	-	32.371	32.371	9,60%	4.006
Subtotales	9.224.284	1.040.725	494.011	10.759.020	65,43%	94.373	25.233	133.974	253.580	75,22%	10.505.440

Al 31 de diciembre de 2025 Evaluación Grupal											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total Grupal	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (fase 2)	Activos con deterioro crediticio (fase 3)	Total	Porcentaje	Total Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	1.346.978	-	80.330	1.427.308	8,68%	12.469	-	18.973	31.442	9,33%	1.395.866
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	3.412.155	-	60.665	3.472.820	21,12%	3.350	-	2.023	5.373	1,59%	3.467.447
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	752.292	-	30.813	783.105	4,76%	29.933	-	16.335	46.268	13,72%	736.837
Subtotales	5.511.425	-	171.808	5.683.233	34,56%	45.752	-	37.331	83.083	24,64%	5.600.150
Fogape Covid-19	-	-	-	-	-	502	-	-	502	0,00%	(502)
Totales	14.735.709	1.040.725	665.819	16.442.253	100%	140.627	25.233	171.305	337.165	100%	16.105.088

c.1.7. Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero clasificado en costo amortizado, es el siguiente:

	30 de junio de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	Total	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	57.333	4.176	478	61.987	74.877	18.310	280	93.467
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	654	175	33	862	661	169	28	858
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	1.381	280	94	1.755	1.864	442	141	2.447
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	59.368	4.631	605	64.604	77.402	18.921	449	96.772

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos, pero no deteriorados asciende a MM\$ 132.529 y MM\$ 101.611 respectivamente.

B. Riesgo de Mercado

Se entiende por riesgo de mercado como la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización, debido al impacto adverso de variaciones en los factores de mercado (tipos de cambios, valor de la unidad de fomento, tasas de interés, volatilidad de tasas de interés u otro tipo de precios).

El riesgo de mercado comprende los siguientes tipos de riesgo:

(a) Riesgo de Tipo de Cambio

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las cotizaciones de las monedas extranjeras en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

Las posiciones consolidadas por monedas de activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se encuentran informada en Nota 33. Asimismo, el análisis por vencimiento de activos y pasivos financieros según sus plazos remanentes se presenta en Nota 35.

(b) Riesgo de Tasas de Interés

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(c) Riesgo de Reajustabilidad

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(d) Riesgo de Prepago

Es el riesgo que el Banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada.

(e) Otros Riesgos de Precio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasas de interés y del riesgo de tipo de cambio), sean causadas dichas variaciones por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o sean factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Adicionalmente, y para determinadas posiciones, resulta necesario considerar también otros riesgos, como: spread, base, volatilidad y correlación, entre otros.

Estructura de la Administración

Los lineamientos generales para la administración de riesgo de mercado emanan del Directorio y se analizan en el Comité de Tesorería y Balance.

El Directorio establece los límites a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y de liquidez, así como a las exposiciones estructurales a los riesgos de tasas de interés, de monedas e índices de reajustabilidad. Asimismo, el Directorio define las directrices para las actividades con instrumentos derivados, sean estas de negociación o de cobertura contable. Entre otros aspectos, esas directrices establecen los criterios para la aprobación de nuevos productos, límites a las posiciones abiertas en esos instrumentos y a los riesgos asociados. Esas políticas exigen, también, la existencia de metodologías documentadas para la valorización de los instrumentos financieros y la medición de los riesgos, y son revisadas por el Directorio, como mínimo, una vez al año.

En relación con la exposición del Banco a los efectos de la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja, el Directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y al cierre, las cuales son monitoreadas diariamente.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado comprende riesgo de mercado, riesgo estructural y riesgo de liquidez, teniendo como función principal evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y lineamientos fijados en la política y que no comprometan los resultados ni la situación patrimonial del Banco.

Debido a que las exigencias normativas en materia de riesgo de mercado, riesgo estructural y de liquidez se deben cumplir de manera individual y consolidada, el manejo de estos riesgos del Banco es responsabilidad de la División Tesorería y Balance. La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado actúa como una de las contrapartes en esta materia, vigilando el control de los umbrales internos y límites normativos, efectuando el escalamiento a las instancias pertinentes sobre algún exceso o activaciones de alertas.

El Banco se ha fijado umbrales internos que permiten enfrentar el cumplimiento de límites normativos, métricas las cuales se realizan los seguimientos específicos tanto en el Comité de Tesorería y Balance como la reunión semanal de Finanzas.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Tesorería y Balance que sesiona mensualmente, para posteriormente ser aprobadas por Directorio. El Comité de Tesorería y Balance está conformado por: cinco Directores; el Gerente General; el Gerente de la División Tesorería y Balance; el Gerente de la Divisional de Riesgos y el Gerente de Riesgo Financiero; además de contar con la participación del Gerente División de Planificación y Control Financiero, y otros Gerentes de las distintas Áreas Comerciales.

El Comité de Tesorería y Balance revisa el Plan anual de crecimiento del Banco en forma previa a su aprobación por parte del Directorio, incluyendo la evaluación de sus impactos sobre la estructura de financiamiento y sobre los niveles de riesgo de tasa de interés y liquidez, como asimismo sus efectos en la estructura de límites. El Comité de Tesorería y Balance tiene por objeto coordinar las expectativas de evolución del balance, el crecimiento de activos, pasivos y requerimientos de liquidez para afrontar el crecimiento comercial del Banco. Además, existe una Reunión Semanal, en la cual participan el Gerente General, el Gerente Divisional, Gerentes y Subgerentes de la División Tesorería y Balance y el Gerente Divisional y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado y Subgerentes de la División de Riesgos.

Adicionalmente, la Contraloría del Banco cuenta con un área de Riesgo Financiero, cuyo ámbito de acción incluye a la función de Tesorería y Balance y a la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

La política de riesgo de mercado no permite la existencia de exceso de límites. Cambios permanentes de límites no son permitidos si no está sustentado por un cambio de estrategia o algún cambio de variables económicas o de mercado. Sin embargo, activaciones de alertas, no requieren necesariamente el cierre de la posición que genera el aumento en riesgo de mercado, sino que obliga a la unidad que administra el riesgo a entregar información a la Alta Administración.

Para fines de administración de riesgos de mercado, Banco BICE cuenta con metodologías de medición, límites y alertas, tanto los excesos de límites como las activaciones de alertas deben ser expresamente comunicados en el Banco en la Reunión Semanal y en el Comité de Tesorería y Balance; mientras que, respecto a las filiales, estos deben ser informados a sus Gerentes Generales, Directorios y Comité de Riesgo respectivos.

El Libro de Negociación se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor justo, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son compradas con la intención de venderlas en el corto plazo. La cartera del Libro de Banca se compone de las posiciones en instrumentos, contratos y demás operaciones, tanto del activo como del pasivo, que no forman parte del Libro de Negociación, incluyendo los instrumentos financieros derivados designados para coberturas contables.

• Libro de Negociación

Este libro presenta riesgos de mercado a los tipos de cambio, tasas de interés, tanto de renta fija como de instrumentos derivados.

El Banco tiene una posición consolidada compuesta por inversiones de renta fija, derivados y una mínima posición en monedas extranjeras. La composición de esta cartera es esencialmente en bonos del Banco Central de Chile y de la Tesorería General de la República, depósitos bancarios y bonos corporativos de bajo riesgo.

Las posiciones en el Libro de Negociación deben mantenerse sin restricciones para su venta, cuyos riesgos son gestionados activamente, debiendo cumplir con alguno de los siguientes propósitos:

- a) Venta de corto plazo,
- b) Obtención de beneficios por movimientos de precio en el corto plazo,
- c) Obtención de beneficios por arbitraje, o
- d) Instrumentos que cubran las posiciones anteriores

Cualquier instrumento que no cumpla con ninguno de los propósitos listados para calificar en el Libro de Negociación, debe ser asignado al Libro de Banca.

Los modelos utilizados en la medición propia del Libro de Negociación que son monitoreados diariamente son:

- VaR Histórico Absoluto

Para medir el riesgo de mercado de sus posiciones, el Banco aplica un modelo de VaR histórico, para ello se elige un horizonte temporal de dos años y tres meses de datos. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios en la estructura de tasa de interés y las paridades entre monedas.

En la medición del riesgo de mercado de las posiciones, adicionalmente a la estimación del VaR, el Banco realiza estimación de descalce de activos/ pasivos (por monedas y por plazos), valor económico y análisis de escenarios, entre otros.

La medición de VaR Histórico se realiza con la estimación de pérdidas durante 10 días hábiles, debidas a variaciones de los factores de mercado vigentes de acuerdo con los retornos históricos de los últimos 2 años y tres meses a un 99% de confianza.

Se obtienen tres medidas de VaR Histórico Absoluto de acuerdo con el factor de mercado considerado:

- VaR Total (VaR de tasa de interés y tipo de cambio).
- VaR de Tasa de Interés.
- VaR de Tipo de Cambio

Dado que el VaR constituye una parte integral en el control de riesgo de mercado del Banco, los límites VaR son establecidos y revisados por el Directorio. En este contexto, el límite VaR de tasas de interés, considera las

operaciones del Libro de Negociación, tanto a nivel individual como Consolidado, con un horizonte de 10 días. Respecto al límite VaR por riesgo de monedas, este incorpora todo el Balance, con un horizonte de diez días.

Al 30 de junio de 2026, el VaR Banco Consolidado de tasa de interés, tipo de cambio y reajustabilidad alcanzó un valor de MM\$ 1.554 (MM\$ 2.461 al 31 de diciembre de 2025).

- **Sensibilidades a Tipo de Cambio**

Posición de Tipo de Cambio corresponde a la cantidad de dólares spot que genera las mismas ganancias o pérdidas potenciales ante una variación del tipo de cambio que las que se obtendrían con los diferentes activos y pasivos que posee la entidad (por ejemplo, ante una variación de +1 CLP/USD).

La Posición de Tipo de Cambio debe ser comparada para efectos de límites y/o alertas con las aprobadas por el Directorio, y son utilizadas para estimar la pérdida o ganancia tolerable en las Pruebas de Tensión de Riesgo Mercado y Apetito al Riesgo. Lo anterior, en relación con el Plan de Utilidades de Tipo de Cambio aprobado por el Directorio durante cierta ventana de tiempo.

- **Libro de Banca**

Este libro posee principalmente riesgos de mercado a tasas de interés y reajustabilidad.

El Banco utiliza análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado en moneda local y extranjera, para los instrumentos incluidos en Libro de Banca. Ello se complementa con pruebas de estrés que usa información histórica de tasas de interés.

El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año.

En el Libro de Banca se incluye la cartera de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados, a valor razonable con cambio en otro resultado integral, los instrumentos derivados designados para cobertura contable y aquellos que se usan para cierre de posiciones estructurales que no forman parte de coberturas contables.

En el caso de las coberturas contables, éstas son medidas mensualmente para determinar su efectividad. En caso de transgredirse los límites establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y criterios de materialidad, considerando las evaluaciones retro y prospectivas, es el Comité de Tesorería y Balance el cual sanciona dicho cumplimiento, según las citadas normas (NIIF).

Dentro de las medidas usadas por el Banco para el control del Riesgo de Mercado, están los descalces de tasas de interés y las sensibilidades en resultados ante variaciones en los niveles de tasas de interés, el análisis de escenarios, además de los informes normativos de riesgo de mercado (R13) exigidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

De acuerdo con lo anterior, los siguientes archivos que son monitoreados internamente, son enviados periódicamente a la Comisión para el Mercado Financiero:

Archivo R07: Se informan las exposiciones que mantiene el Banco para fines de requerimiento de capital por riesgo de mercado, bajo modelo estándar simplificado, indicando los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras y cotizaciones bursátiles utilizados en el cálculo de los activos ponderados por riesgo de mercado (APRM). Las exposiciones anteriormente mencionadas corresponden a instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación considerando, además, el riesgo de moneda extranjera para las posiciones del libro de banca.

Archivo R13: Se informan las posiciones activas y pasivas en el libro de banca afectadas por el riesgo actual o futuro para las utilidades o el capital del banco debido a fluctuaciones adversas en las tasas de interés, reajustes o spread de intermediación, a fin de determinar el riesgo de mercado en el libro de banca (RMLB) según la metodología establecida en el Anexo 1 del Capítulo 21-13 de la RAN.

La exposición de Riesgo Mercado Libro Negociación del archivo normativo R07 (riesgo tasa de interés libro negociación y riesgo moneda del balance) al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se detalla a continuación:

	Banco Consolidado		Banco Individual	
	30.06.2026 MM\$	31.12.2025 MM\$	30.06.2026 MM\$	31.12.2025 MM\$
Riesgo Específico	9.297	1.985	226	1
Riesgo General Tasa	22.801	20.119	20.617	17.293
Riesgo Moneda	4.550	1.031	4.669	936
Riesgo General de Acciones	45	43	-	-
Riesgo Específico de Acciones	45	43	-	-
Riesgo Opciones	-	-	-	-
APRM(*)	459.225	290.267	318.911	227.877

(*) Activos Ponderado por Riesgo de Mercado

Sensibilidad de Valor Económico y Margen Financiero

Banco BICE utiliza el cambio en el valor económico del patrimonio (EVE por las siglas en ingles de Economic Value of Equity) para medir el riesgo de tasa de interés del Libro de Banca. Adicionalmente se calculan los mayores o menores devengos generados en los próximos 12 meses ante un cambio en las tasas de interés mediante el Net Interest Income (NII).

Las partidas del balance sujetas a riesgo de tasa de interés se representan al vencimiento contractual cuando la tasa de interés es fija, en el caso que la tasa sea variable se asigna a la próxima fecha de repricing. Algunos activos y pasivos son representados de acuerdo con un modelo de comportamiento como, por ejemplo, el desembolso por cuentas corrientes y prepagos de créditos.

Los valores de cambio en valor económico (EVE) por factor de mercado y valores de cambio en el margen financiero (Delta NII) al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	30.06.2026 MM\$	31.12.2025 MM\$
Δ EVE	(222.145)	(145.852)
Δ NII	(18.810)	(51.808)

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es fundamental para la viabilidad de una institución bancaria y es entendida como la capacidad de obtener fondos de los activos para cumplir con las obligaciones de manera oportuna y a un costo razonable.

El riesgo de liquidez es inherente a la actividad bancaria por tanto, Banco BICE, se encuentra diariamente expuesto a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de: giros de cuentas corrientes, pagos de depósitos a plazo, pagos de garantías, desembolsos de operaciones con derivados, pagos de instrumentos de deuda, entre otros, para ello el Banco posee la capacidad de estimar con un alto grado de certeza sus necesidades de liquidez para cubrir los requerimientos de fondos antes descritos; no obstante lo anterior, mantiene los recursos suficientes para cumplir con las exigencias legales impartidas por los distintos entes regulatorios.

El enfoque del Banco respecto de gestión de liquidez implica tener los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés. El Directorio fija límites en términos de una porción mínima de Activos de Alta Calidad disponibles para cumplir dichos pagos, además de tener que mantener una posición superavitaria para distintos horizontes temporales en escenarios normales o estresados, según sea el caso, de acuerdo con modelos internos de liquidez, que toman en cuenta comportamiento de clientes minoristas y mayoristas financieros y no financieros.

Banco BICE mantiene el siguiente volumen y composición de activos líquidos, a nivel consolidado e individual al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Activos Líquidos Balance Consolidado	30.06.2026	31.12.2025
	MM\$	MM\$
Fondos disponibles	724.078	1.073.619
Inversiones financieras a valor razonable	2.412.025	2.265.075
Total	3.136.103	3.338.694

Activos Líquidos Balance Individual	30.06.2026	31.12.2025
	MM\$	MM\$
Fondos disponibles	680.161	952.803
Inversiones financieras a valor razonable	2.090.546	1.911.494
Total	2.770.707	2.864.297

Mientras que la composición porcentual de las principales fuentes de financiamiento mantenidas por el Banco tanto a nivel consolidado como individual, que incluye: i) depósitos y otras obligaciones vista; ii) depósitos y captaciones a plazo; iii) obligaciones con bancos; iv) instrumentos de deuda emitidos; y v) otras (considera otras obligaciones financieras, contratos de derivados financieros, operaciones con liquidación en curso, y contratos de retrocompra y préstamos de valores), al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Principales fuentes de financiamiento	Consolidado		Individual	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	1,0%	0,8%	0,9%	0,7%
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1,5%	1,8%	1,5%	1,8%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15,9%	16,2%	16,1%	16,5%
Depósitos y otras captaciones a plazo	46,7%	45,1%	47,0%	45,7%
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%
Obligaciones con bancos del país	0,1%	0,9%	0,1%	0,1%
Obligaciones con bancos del exterior	5,5%	4,8%	5,5%	4,8%
Obligaciones con Banco Central de Chile	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Letras de crédito	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bonos	26,7%	27,7%	26,7%	28,1%
Otras obligaciones financieras	2,2%	2,3%	2,2%	2,3%
Total	100%	100%	100%	100%

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma continua, intradía y diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos en escenarios de normalidad y estresados. Además, diariamente se realizan pruebas de estrés detalladas, para lo cual se estima la liquidez potencial necesaria y los días de supervivencia para enfrentar distintos escenarios de estrés. La política de liquidez y los procedimientos están sujetos a revisión y aprobación del Directorio del Banco y del Comité de Tesorería y Balance.

El Comité de Tesorería y Balance es responsable de desarrollar políticas de manejo de riesgos de Mercado y Liquidez del Banco conforme a las directrices del Directorio y los requerimientos regulatorios dictados por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas políticas han sido creadas principalmente para identificar y analizar el riesgo que enfrenta el Banco en estas materias, establecer los límites de riesgo y controles apropiados, y vigilar los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas de manejo de riesgos y los sistemas del Banco se revisan regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado, y los productos o servicios ofrecidos. Este Comité se encuentra conformado por cinco Directores y participan también en este Comité el Gerente General, el Gerente División Riesgos, el Gerente División Tesorería y Balance, el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado, y el Gerente División de Planificación y Control Financiero.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR por sus siglas en inglés Liquidity Coverage Ratio), es la herramienta de monitoreo de liquidez que recomienda Basilea III, pues esta razón permite gestionar y administrar la liquidez individual y consolidada en todas las monedas y que mide la relación entre los Activos Líquidos de Alta Calidad

(ALAC), en sus distintos niveles, respecto de sus Egresos Netos (flujo de ingresos menos flujo de egresos) en un horizonte temporal de 30 días.

Otro indicador exigido por Basilea III es la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR por sus siglas en inglés, Net Stable Funding Ratio), definido como el cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. La diferencia con la razón anterior radica en el plazo de exigencia de liquidez; mientras el NSFR es una exigencia de liquidez a medio/largo plazo, el LCR es una medida a corto plazo. Este indicador busca calcular la proporción de activos a largo plazo que son financiados con fuentes de financiamiento estables a largo plazo.

Los valores determinados para el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) consolidado en todas sus monedas y la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se detalla a continuación:

	LCR		NSFR	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
	%	%	%	%
Consolidado	164%	159%	106%	107%
Individual	156%	154%	106%	106%

Banco BICE al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 presenta la siguiente información tanto para el Banco Consolidado con sus filiales como para el Banco individual sobre sus descaldes de plazos en moneda extranjera:

30 de junio de 2026				
Base Ajustada Moneda Extranjera - Consolidado	Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	550.516	247.129	469.088	911.628
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	533.681	465.851	182.769	526.826
Descalce de plazos	(16.835)	218.722	(286.319)	(384.802)
Descalce de plazos afectos a límites	-	-	(84.432)	-
Límite (una vez el Capital)	-	-	1.962.374	-
Margen disponible	-	-	1.877.942	-

Base Ajustada Moneda Extranjera - Individual	Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	538.501	246.870	468.929	911.192
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	521.742	465.851	182.766	526.813
Descalce de plazos	(16.759)	218.981	(286.163)	(384.379)
Descalce de plazos afectos a límites	-	-	(83.941)	-
Límite (una vez el Capital)	-	-	1.962.374	-
Margen disponible	-	-	1.878.433	-

Al 31 de diciembre de 2025				
Base Ajustada Moneda Extranjera - Consolidado	Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	618.418	160.622	333.159	858.779
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	587.736	333.046	221.895	441.988
Descalce de plazos	(30.682)	172.424	(111.264)	(416.791)
Descalce de plazos afectos a límites	-	-	30.478	-
Límite (una vez el Capital)	-	-	1.893.781	-
Margen disponible	-	-	1.924.259	-

Base Ajustada Moneda Extranjera - Individual	Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	563.348	159.910	331.793	851.409
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	526.733	332.254	220.702	434.819
Descalce de plazos	(36.615)	172.344	(111.091)	(416.590)
Descalce de plazos afectos a límites	-	-	24.638	-
Límite (una vez el Capital)	-	-	1.893.781	-
Margen disponible	-	-	1.918.419	-

La exposición al riesgo de contraparte de derivados se mide reconociendo los diferentes contratos mantenidos con los clientes del Banco, incluyendo contratos sin compensación, contratos con compensación, contratos con compensación bilaterales y con compensación por medio de cámaras centralizadas.

Los valores de mercado de los derivados que se informan en la contabilidad no reflejan la gestión del riesgo de contraparte utilizando garantías y en consecuencia, no revelan las exposiciones reales con las contrapartes. Las garantías entregadas (recibidas) se deben sumar (restar) del mercado valor para reflejar correctamente estas exposiciones.

Es importante resaltar que la gestión del riesgo de contraparte se enmarca dentro de las políticas crediticias corporativas del Banco.

C. Riesgo Operacional

Corresponde al riesgo de pérdidas al cual está expuesto el Banco como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallas en los sistemas o bien como consecuencia de acontecimientos externos que incluye, entre otros, el riesgo legal y de fraude externo, pero excluye a los riesgos reputacional y estratégico. Esto quiere decir que este riesgo se encuentra presente en cada una de las actividades de negocio y de apoyo del Banco y puede traducirse en pérdidas financieras o sanciones regulatorias.

Dada la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, el Banco posee un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. El Directorio tiene entre sus responsabilidades; establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco en materias de riesgo operacional. Destaca la existencia de los Comités Ejecutivos que sesionan periódicamente, donde participan representantes del Directorio y tiene por objetivo velar por la adecuada y oportuna gestión de los riesgos operacionales, como así también el patrocinio de las medidas y proyectos de mitigación.

Los riesgos operacionales se gestionan con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos. Existen tres Comités para la gestión de estas materias:

- Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional,
- Comité Ejecutivo de Seguridad de la Información y
- Comité Ejecutivo de Continuidad de Negocio.

Los tres Comités están, constituidos por cuatro Directores del Banco, el Gerente General, el Gerente de la División Riesgos, el Fiscal y el Gerente de Riesgo Operacional. El conjunto de objetivos y funciones se establecen en cada uno de los estatutos de estos Comités y corresponden principalmente a los siguientes:

- a) Aprobar las políticas y modelos para la administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio asegurando que estén debidamente alineadas con las recomendaciones del Comité de Basilea y con los entes reguladores locales.
- b) Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.
- c) Establecer y monitorear los niveles de apetito y tolerancia al riesgo operacional. Al respecto, cada año el Banco y Filiales define el límite de apetito, el cual se va monitoreando periódicamente, ejerciendo las acciones correctivas según corresponda.
- d) Aprobar las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información, así como los planes de trabajo en seguridad de la información, como también el presupuesto asociado si procede.
- e) Aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.
- f) Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidos en los planes de continuidad del negocio y sus pruebas asociadas.
- g) Conocer de situaciones de riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio y tomar decisiones que requieran de una definición por parte de la Alta Administración.
- h) Aprobar la externalización de servicios considerados como críticos, revisando los requisitos y riesgos involucrados por la externalización de una parte o de la cadena de procesamiento completa que se desea externalizar.
- i) Tomar conocimiento del estado y cumplimiento del riesgo operacional, en todos aquellos procesos que se encuentren total o parcialmente externalizados, así como de los eventos de riesgo operacional generados en proveedores.
- j) Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

La administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal en el Banco, por ello se ha adoptado el modelo de las tres líneas de defensa el cual proporciona una manera simple y efectiva para administrar los riesgos y control mediante la aclaración de las funciones y deberes esenciales relacionados. Los colaboradores y el control de las distintas gerencias corresponde a la primera línea de defensa en la gestión de riesgo operacional, las funciones de supervisión de la Gerencia de Riesgo Operacional es la segunda línea y el aseguramiento independiente efectuado por la Contraloría es la tercera.

La Gerencia de Riesgo Operacional administra este riesgo enmarcado en un modelo de gestión integral, que abarca también a la seguridad de la información, ciberseguridad y la continuidad de negocios del Banco la prevención del fraude externo y la gestión de riesgos en terceras partes, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Esta área cuenta con especialistas en diferentes ámbitos de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocios, permitiendo cumplir con los siguientes objetivos y funciones:

- a) Monitorear el cumplimiento del apetito. Se efectúa un seguimiento de su cumplimiento y en caso de comportamiento no aceptable en estas materias se establecen medidas correctivas. Al respecto, para el año 2026 el índice estimado es de un 0,65% (Pérdidas Operacionales Estimadas / Ingresos Netos Estimados).
- b) Identificar y evaluar los riesgos operacionales. Se realizan evaluaciones de riesgo operacional a los productos, actividades, procesos, sistemas y actividades externalizadas utilizando las metodologías y/o herramientas establecidas por riesgo operacional.

c) Monitorear los indicadores de riesgo operacional (KRI). Se efectúa un seguimiento sistemático de los indicadores claves definidos.

d) Registrar y hacer seguimiento a los datos de pérdidas e incidentes por riesgo operacional. Se han implementado procedimientos para garantizar la captura y medición oportuna de las pérdidas y eventos de riesgo operacional, con el fin de dar apoyo a la toma de decisiones para la mitigación de éstos. Además, se monitorean las pérdidas operacionales por riesgo operacional contra un presupuesto asignado a cada Gerencia Divisional.

e) Informar periódica y oportunamente al Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional y a las unidades organizacionales, acerca de los resultados del proceso de monitoreo y gestión de los riesgos operacionales, mediante reportes específicamente diseñados para el nivel de gestión que corresponde a cada instancia.

El importe de exposición a pérdida por eventos de Riesgo Operacional por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 detallado según fuente de origen y recupero de los mismos, se presenta a continuación:

Fuentes u origen	Por los periodos de seis meses terminados al					
	30 de junio de 2026			30 de junio de 2025		
	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	-	-	-	-	-	-
Fraude externo	2.865	(1.272)	1.593	1.142	(509)	633
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	5	-	5	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	4	-	4	4	-	4
Daños a activos físicos	1	-	1	-	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	28	-	28	21	-	21
Ejecución, entrega y gestión de procesos	269	(15)	254	255	(4)	251
Totales	3.172	(1.287)	1.885	1.422	(513)	909

Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

La seguridad de la información corresponde al conjunto de acciones para la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco. A su vez, la ciberseguridad comprende el conjunto de acciones para la protección de la información presente en el ciberespacio y de la infraestructura que la soporta, que tiene por objeto evitar o mitigar los efectos adversos de sus riesgos y amenazas inherentes, que puedan afectar la seguridad de la información y la continuidad del negocio.

Banco BICE cuenta con políticas y procedimientos claramente definidos que involucran a todos los integrantes de la organización, incluyendo la Alta Administración, cuyo principal objetivo es proteger la información relativa a sus clientes, proveedores, personal y del negocio mediante la activa y comprometida participación de cada uno de sus integrantes.

La Gerencia de Riesgo Operacional vela por el cumplimiento de las políticas y procedimientos mediante la capacitación de sus colaboradores, que es concordante con las funciones desempeñadas por ellos, en el manejo adecuado de la información personal y de sus clientes, asimismo se realizan formaciones específicas sobre los riesgos, amenazas y vectores de ataques en ciberseguridad. Banco BICE cuenta con un programa de seguridad de la información y ciberseguridad con inversiones permanentes, destinadas a fortalecer la infraestructura tecnológica y los procedimientos específicos de operación y monitoreo de la ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ataques de este tipo.

Para asegurar la continuidad operacional del Banco se ha definido y desarrollado un Plan de Continuidad de Negocios (PCN), el cual tiene como propósito comprometer esfuerzos y poner en práctica procedimientos de continuidad que resguarden el cuidado de las personas, activos de información y procesos críticos del negocio, contra eventos de desastres o fallas mayores y de las posibles consecuencias que de ellos deriven, producto de la no disponibilidad de los recursos de la organización y/o los componentes necesarios para la prestación de sus servicios críticos.

El PCN de Banco BICE sigue los lineamientos establecidos por estándares internacionales en esta materia (ISO31000 – ISO22301) y está compuesto en su estructura central por cinco documentos relevantes:

- a) Gobierno del Plan de Continuidad de Negocios.
- b) Política de Continuidad de Negocio.
- c) Plan de Continuidad de Negocio (PCN).
- d) Análisis de Impacto de Negocio (Business Impact Assessment – BIA).
- e) La evaluación e identificación de riesgos (Risk Identification - Assessment o RIA)).

Como parte del PCN se considera la ejecución de un programa de gestión de pruebas, el cual establece las actividades mínimas necesarias para los ensayos controlados de escritorio y tecnológicas que se realicen con el objetivo de asegurar que la implementación del PCN sea efectivo ante la ocurrencia de un evento catastrófico o de falla mayor.

Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional

Con motivo de la implementación de la normativa de Basilea III en Chile, la Comisión para el Mercado Financiero con el acuerdo previo del Banco Central de Chile emitió el Capítulo 21-8 sobre Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional - de la Recopilación Actualizada de Normas que define el método de cálculo de los activos ponderados por riesgo operacional (APRO).

Para el cálculo de los APRO se utiliza el método estándar único que permite Basilea III, y que no admite el uso de metodologías propias. La primera componente es un indicador de negocio (BIC), elaborado con información de los Estados Financieros Consolidados Intermedios del Banco esto refleja la escala de las operaciones al 30 de junio de 2026 este indicador fue de MM\$ 76.319 (MM\$ 62.567 al 31 de diciembre de 2025), y la segunda componente es un factor de ajuste elaborado a partir de las pérdidas operacionales materializadas de Banco BICE en los últimos 10 años (ILM) que al 30 de junio de 2026 este factor es 1 (factor 1 al 31 de diciembre 2025).

Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

a) Introducción

La presente nota tiene por finalidad informar sobre la posición de capital del Banco y su cumplimiento con los requerimientos regulatorios establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en conformidad con la Ley General de Bancos y la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Se incluyen los principales indicadores de solvencia, la composición del patrimonio efectivo y los niveles de capital, considerando los ajustes prudenciales aplicables. Asimismo, se detallan los requerimientos mínimos y adicionales derivados del marco normativo vigente, incluyendo los colchones regulatorios y las disposiciones del Pilar 2, con el objetivo de asegurar la estabilidad financiera y la adecuada gestión del riesgo. Esta información permite evaluar la suficiencia patrimonial del Banco frente a los estándares locales e internacionales, en línea con Basilea III.

b) Capital regulatorio

Los bancos chilenos deben cumplir con los requisitos de adecuación de capital establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en la Recopilación Actualizada de Normas, conforme al artículo 66 de la Ley General de Bancos (LGB). Este marco normativo, reforzado por la Ley 21.130, incorpora los estándares internacionales de Basilea III, otorgando a la CMF facultades para dictar normas prudenciales, aplicar descuentos regulatorios y exigir medidas adicionales a las entidades con deficiencias en su gestión de riesgos.

Composición del Patrimonio Efectivo

El Capítulo 21-1 “*Patrimonio para efectos legales y reglamentarios*” de la Recopilación Actualizada de Normas establece los ajustes regulatorios prudenciales y las exclusiones aplicables a activos y pasivos para el cálculo del Patrimonio Efectivo (PE), el cual se compone de los siguientes elementos:

1. Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)

Es el componente de mayor calidad, diseñado para absorber pérdidas de manera inmediata. Está conformado por:

- a) Capital pagado por acciones ordinarias suscritas y pagadas.
- b) Sobreprecio pagado por los instrumentos incluidos en este componente.
- c) Reservas, tanto provenientes como no provenientes de utilidades, incluyendo aquellas por depreciación y caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento.

- d) Partidas de “otro resultado integral acumulado”.
- e) Utilidades retenidas, resultados del ejercicio (netos de provisiones para dividendos mínimos), reapreciación de bonos sin plazo fijo y pago de intereses/dividendos de instrumentos de capital regulatorio.
- f) Interés no controlador, conforme al Compendio de Normas Contables (CNC) y las NIIF, sujeto al cumplimiento de requisitos adicionales para filiales, según el Anexo 1 del Capítulo 21-1.

El CET1 corresponde a estos componentes más los ajustes regulatorios definidos en el Título III del Capítulo 21-1.

2. Capital adicional nivel 1 (AT1)

Este capital también absorbe pérdidas en marcha, pero su activación depende de gatillos específicos. Está compuesto por bonos sin plazo fijo y acciones preferentes emitidas por el banco, conforme al artículo 55 bis de la LGB y los requisitos del Capítulo 21-2 “Instrumentos de capital adicional nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la Ley General de Bancos” de la Recopilación Actualizada de Normas. El AT1, junto con sus ajustes regulatorios, no puede superar un tercio del capital básico.

3. Capital nivel 1 (T1)

Corresponde a la suma del CET1 y el AT1, y tiene como objetivo absorber pérdidas mientras el banco se encuentra en funcionamiento.

4. Capital nivel 2 (T2)

Diseñado para absorber pérdidas en caso de liquidación, incluye:

- a) Bonos subordinados que cumplan los requisitos del Capítulo 21-3 “Instrumentos de capital nivel 2 para la constitución de patrimonio efectivo: bonos subordinados del artículo 55 de la Ley General de Bancos” de la Recopilación Actualizada de Normas, cuyo valor (incluyendo ajustes regulatorios) no puede exceder el 50% del capital básico.
- b) Provisiones voluntarias, según el N° 9 del Capítulo B-1 del CNC, hasta un 1,25% de los APRC (o 0,625% si se aplican metodologías internas).

5. Patrimonio efectivo

Está constituido por la suma del Capital Nivel 1 y el Capital Nivel 2, conforme al artículo 66 de la LGB.

Colchones de estabilidad nacional

Los requerimientos adicionales de capital, conocidos como colchones de capital, son instrumentos diseñados para fortalecer la resiliencia del sistema bancario frente a escenarios de estrés financiero, mitigando el impacto de situaciones adversas sobre el crédito y la economía. Estos mecanismos fueron incorporados en los artículos 66 bis y 66 ter de la Ley General de Bancos (LGB), en concordancia con el marco de Basilea III.

Se contemplan dos tipos de colchones:

- Colchón de Conservación de Capital (CCoB)
- Colchón Contracíclico de Capital (CCyB)

El CCoB debe constituirse en condiciones normales de operación y utilizarse ante riesgos idiosincráticos o sistémicos. Representa una exigencia adicional de 2,5% de los activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas, y debe estar conformado íntegramente por capital ordinario nivel 1 (CET1). Su cumplimiento es requisito para que los bancos alcancen la clasificación de solvencia Nivel A.

Por su parte, el CCyB se activa en fases de expansión del crédito, cuando se acumulan riesgos sistémicos, y se libera cuando dichos riesgos se reducen o se materializan. Este colchón también debe constituirse con CET1 y su valor varía entre 0% y 2,5% de los APR. La activación o desactivación del CCyB se realiza mediante acuerdo del Consejo del Banco Central de Chile (BCCh), previo informe favorable de la CMF, definiendo la exigencia aplicable a todas las entidades bancarias y el plazo de implementación, que no podrá ser inferior a seis meses.

El objetivo de estos requerimientos es acumular capital adicional para enfrentar escenarios de tensión severos, evitando restricciones abruptas en la oferta de crédito. La medición del cumplimiento debe realizarse en dos niveles de consolidación: global y local (excluyendo filiales en el extranjero).

En caso de déficit, el banco deberá restringir el pago de dividendos y se prohibirá la recompra de acciones por parte de los accionistas controladores, salvo autorización expresa de la CMF. Estas restricciones actúan como mecanismos de conservación de capital y son proporcionales al nivel de incumplimiento.

Activos ponderados por riesgos y activos totales

En la Recopilación Actualizada de Normas los Capítulos 21-6 “*Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito*”, 21-7 “*Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado*” y 21-8 “*Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional*” establecen las metodologías para calcular los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional, respectivamente, mientras que el Capítulo 21-30 “*Relación entre el capital básico y los activos totales*” regula la relación entre capital básico y activos totales.

Para el cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC), el Banco aplica el método estándar definido en el Capítulo 21-6, que consiste en sumar las exposiciones sujetas a requerimientos de capital ponderadas por los Ponderadores de Riesgo de Crédito (PRC) aplicables según el tipo de contraparte. Cuando existan mitigadores de riesgo, se podrán ajustar los APRC mediante las técnicas de mitigación previstas en la normativa. En caso de operaciones con clientes en incumplimiento, conforme al Capítulo B-1, la exposición será equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) se determinan bajo el modelo estándar del Capítulo 21-7, aplicado sobre los instrumentos del libro de negociación. Este cálculo considera una componente general, asociada a variaciones en tasas de interés, monedas extranjeras, materias primas y acciones, y una componente específica vinculada al emisor, como spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se incorpora el riesgo por posiciones en moneda extranjera y materias primas del libro de banca.

Finalmente, los Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO) se calculan conforme a la metodología estandarizada del Capítulo 21-8. El proceso inicia con el cálculo del Indicador de Negocio (BI), a partir del cual se obtiene el Componente del Indicador de Negocio (BIC) mediante la aplicación de coeficientes marginales por tramo. El Cargo por Riesgo Operacional (ORC) resulta de multiplicar el BIC por el multiplicador interno de pérdidas operacionales, determinado con base en los registros históricos. Los APRO se computan como 12,5 veces el ORC.

De acuerdo con el Capítulo 21-30 de la RAN, los activos totales se determinan sobre la base de los activos consolidados del banco, netos de provisiones exigidas, incorporando ajustes específicos: se deducen los activos descontados del CET1, se agregan las exposiciones por derivados mediante equivalentes de crédito (considerando compensación bilateral y cámaras de contrapartida), se suman los créditos contingentes netos de provisiones y se excluyen los activos derivados de operaciones de intermediación por cuenta de terceros. Este cálculo debe realizarse tanto a nivel consolidado global como local.

Pilar 2: Supervisión y Requerimientos Adicionales

El Pilar 2, regulado por los Capítulos 1-13 “*Clasificación de gestión y solvencia*” y 21-12 “*Capital básico adicional, artículos 66 bis y 66 ter de la Ley General de Bancos*” de la Recopilación Actualizada de Normas, establece el Proceso de Evaluación Supervisora (PES) mediante el cual la CMF analiza la suficiencia patrimonial de cada banco considerando riesgos no plenamente capturados en el Pilar 1. Con base en esta evaluación, el regulador puede imponer requerimientos adicionales de capital y medidas correctivas, ajustadas al perfil de riesgo y modelo de negocio de cada entidad, comunicadas mediante resolución y con plazos definidos para su constitución.

Pilar 3: Transparencia y Disciplina de Mercado

Finalmente, el Capítulo 21-20 “*Disciplina de mercado y transparencia*” promueve la disciplina de mercado mediante la divulgación de información relevante bajo el Pilar 3, reduciendo asimetrías y permitiendo que el mercado conozca el perfil de riesgo y la estructura de capital de las instituciones financieras.

Requerimientos de capital regulatorio

Conforme a lo establecido en la Ley General de Bancos, el Patrimonio Efectivo del Banco no podrá ser inferior al 8% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Mientras que, el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), ni al 3% de los Activos Totales, ambos netos de provisiones exigidas.

De acuerdo con las disposiciones transitorias aplicables señaladas en el calendario de implementación de Basilea III, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para Banco BICE determinado por la Comisión para el Mercado Financiero es 11,75% al 30 de junio de 2026 y de 11,45% al 31 de diciembre de 2025. A continuación, se detalla su composición:

Requerimientos Basilea III (%)	30.06.2026	31.12.2025
Capital CET1	4,50%	4,50%
Cargo sistémico (1)	0,00%	0,00%
Colchón conservación (2)	2,50%	2,50%
Colchón contra-cíclico (3)	0,50%	0,50%
Pilar II (4) - CET1	0,422%	0,253%
CET1	7,92%	7,75%
Instrumentos AT1	1,50%	1,50%
Capital T1	1,50%	9,25%
Instrumentos AT2	2,00%	2,00%
Pilar II (4) - T2	0,328%	0,197%
Capital T2	2,328%	2,197%
Total	11,750%	11,450%

La definición de los conceptos que componen la tabla anterior corresponde a:

(1) Cargo sistémico: De acuerdo con la calificación otorgada por la Comisión para el Mercado Financiero Banco BICE mantiene su clasificación no sistémica al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. Esta calificación se otorga mediante la evaluación de los factores descritos en el Capítulo 21-11 "Factores y metodología para bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación" de la RAN que considera un índice de importancia sistémica por entidad

(2) De acuerdo con las disposiciones del Capítulo 21-12 de la RAN corresponde al monto de capital que los bancos, cuyo nivel de solvencia es de clasificación "A", deben constituir en períodos normales de funcionamiento, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el cargo corresponde a un 2,50%.

(3) En el Informe de Estabilidad Financiera del segundo semestre del 2025, el Banco Central de Chile decidió mantener el Requerimiento de Capital Contracíclico (RCC) en 0,5% de los APR, acorde a las condiciones macrofinancieras actuales. En la primera Reunión de Política Financiera de 2026 llevada a cabo en mayo, el Banco Central de Chile elevó el RCC a un 1% de los APR continuando la convergencia hacia su nivel neutral; esta medida deberá ser implementada en un plazo de 24 meses.

(4) Corresponde a los cargos por Pilar 2 aplicables a Banco BICE derivados de la evaluación anual de suficiencia patrimonial realizada por la CMF, que para 2026 fijó un requerimiento de 1,0% (0,9% para 2025). En junio de 2026 se constituyó el 75% de dicho requerimiento (a junio 2025 se constituyó un 50%). Conforme a la normativa vigente, los bancos deben reconocer al menos un 56,3% de estos requerimientos con capital básico. El porcentaje restante, hasta completar el 100%, puede ser cubierto con los instrumentos señalados en las letras b), c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos.

Cabe señalar que, Banco BICE al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se mantiene una holgura suficiente respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, en consecuencia, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no se necesita la inyección de recursos (mediante aporte de capital) y, sólo debe reasignar los componentes del patrimonio efectivo. Los indicadores mínimos regulatorios y los indicadores del Banco al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Requerimientos Basilea III (%)	30.06.2026		31.12.2025	
	Mínimo Regulatorio	Banco BICE	Mínimo Regulatorio	Banco BICE
CET 1	7,92%	11,84%	7,75%	11,70%
Patrimonio Efectivo	11,75%	16,27%	11,45%	16,32%

Por lo tanto, el Banco cumplió cabalmente con los requerimientos de capital regulatorio a los que se encuentra sujeto.

Sistema de Riesgos

Para garantizar la adecuada implementación de las normas emitidas, la Comisión para el Mercado Financiero desarrolló un Sistema de Riesgos, el cual se compone de 8 reportes que solicitan información detallada del nuevo marco de capital y los principales riesgos a los que están afectos los bancos acordes a los nuevos estándares de Basilea, estableciendo para cada uno de ellos aspectos como periodicidad, fechas de envío oportunas, entre otros.

Estos reportes están bajo la responsabilidad de la Gerencia de Contabilidad y Control Financiero del Banco y corresponden a:

- R01 – Límites de solvencia y patrimonio efectivo.
- R02 – Instrumentos de capital regulatorio.
- R06 – Activos ponderados por riesgo de crédito.
- R07 – Activos ponderados por riesgo de mercado.
- R08 – Activos ponderados por riesgo operacional.
- R11 – Calificación de bancos de importancia sistémica.
- R13 – Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB).
- R14 – Riesgo de concentración crediticia (RCC).

c) Gobernanza y supervisión

Para garantizar un desarrollo sostenible del negocio, el Banco gestiona su capital manteniendo un nivel de riesgo alineado con su apetito y estrategia en el corto, mediano y largo plazo.

El Directorio define el objetivo interno de patrimonio efectivo considerando fuentes internas y externas, requerimientos normativos, políticas de dividendos y costos asociados. Además, aprueba el plan estratégico de capital, las metodologías de gestión, las pruebas de tensión y el Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE). También supervisa operaciones relevantes, la estructura de comités y las comunicaciones con el regulador, asegurando la existencia de una función responsable de la gestión de capital.

Para el control y mitigación de riesgos, se aplica el modelo de tres líneas de defensa:

1. **Primera línea:** Unidades de negocio responsables de identificar, evaluar y gestionar riesgos.
2. **Segunda línea:** División Riesgos, que supervisa y asegura la alineación con el apetito definido, promoviendo una cultura de riesgos.
3. **Tercera línea:** Auditoría interna independiente, que verifica la eficacia del marco de gobierno y control.

Adicionalmente, la Contraloría realiza revisiones independientes del proceso de evaluación de capital, considerando la naturaleza y complejidad de las operaciones.

Por último, el Banco cuenta con un Comité de Capital, que otorga gobernanza al proceso y se reúne trimestralmente o de forma extraordinaria cuando sea necesario con un quórum mínimo de tres miembros, dos de ellos Directores. Este comité revisa resultados, métricas internas y regulatorias, escenarios de tensión y planificación anual, asegurando la alineación con los planes estratégicos y los requerimientos normativos.

d) Planificación, gestión y seguimiento del capital

El Banco administra y monitorea su capital para mantenerlo en niveles consistentes con su perfil de riesgo y modelo de negocio, asegurando una utilización óptima del patrimonio efectivo. Esto implica definir un nivel objetivo de capital básico y patrimonio efectivo que permita absorber pérdidas inesperadas, cumplir holgadamente con los requerimientos mínimos de Basilea III, maximizar el retorno para los accionistas y garantizar el cumplimiento normativo vigente.

La planificación de capital es parte integral del proceso estratégico anual. Incluye un análisis detallado de los requerimientos actuales y futuros en relación con los objetivos del Banco y los riesgos identificados, incorporando pruebas de tensión que consideran escenarios adversos y cambios en las condiciones de mercado. La División de Planificación y Control Financiero asegura que el plan estratégico refleje las necesidades de capital frente al crecimiento proyectado, fusiones, adquisiciones, tolerancia al riesgo y acceso a fuentes externas.

El objetivo de estas proyecciones es garantizar que el patrimonio efectivo en sus componentes CET1, T1 y T2 sea suficiente para cubrir riesgos materiales tanto en escenarios normales como de tensión. El plan contempla medidas para restituir niveles de solvencia ante eventuales estrecheces de capital y considera fuentes y consumos asociados al plan de negocio, incluyendo utilidades retenidas, pago de dividendos, emisiones de acciones, instrumentos híbridos y subordinados.

Adicionalmente, el Banco define los niveles y tipos de riesgo que está dispuesto a asumir, asegurando el cumplimiento normativo y las exigencias regulatorias. El monitoreo de métricas se realiza mensualmente, revisando límites y alertas establecidos en la Declaración de Apetito de Riesgo, aprobada por el Directorio y propuesta por el Comité Global de Riesgos.

Todo este marco se formaliza en la Política de Capital del Banco, aprobada por el Directorio y aplicable a sus filiales, garantizando una gestión homogénea y eficiente en toda la organización.

e) Apetito al riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo define la tolerancia del Banco frente a los distintos riesgos inherentes a su actividad y establece objetivos de capital en el contexto de la planificación estratégica y pruebas de tensión. Este marco considera umbrales para capital regulatorio, rentabilidad y otros indicadores basados en riesgo, orientando la gestión hacia metas clave: cumplir y exceder los requerimientos regulatorios, mantener niveles de capital acordes al perfil de riesgo, preservar calificaciones crediticias sólidas y generar retornos sostenibles para los accionistas.

El Comité de Capital fija umbrales de medición mínimo regulatorio, alerta y apetito para ratios críticos como CET1, T1, el Índice de Adecuación de Capital (IAC) y el ratio de apalancamiento. Estos umbrales permiten anticipar disminuciones en las holguras de capital y activar planes de acción correctivos, cuya ejecución corresponde a la primera línea de defensa.

Una vez cumplidos los requerimientos mínimos del artículo 66 de la LGB, el Banco determina su objetivo interno de patrimonio efectivo mediante un proceso de autoevaluación que considera riesgos relevantes y proyecciones a un horizonte mínimo de tres años. Este objetivo, definido para cada nivel de capital (CET1, T1 y T2), sirve como base para estimar necesidades futuras frente a riesgos de crédito, mercado, operacional y otros riesgos materiales, incorporando escenarios normales y de tensión.

La definición del objetivo interno contempla aspectos cuantitativos y cualitativos de gestión de riesgos, la planificación estratégica, la calidad del patrimonio disponible y la capacidad real de obtener recursos adicionales. Se establecen dos metas: una para el escenario central y otra para escenarios estresados, asegurando resiliencia ante condiciones adversas.

Finalmente, el Directorio aprueba estos objetivos bajo los estándares de Basilea III, considerando requerimientos regulatorios, colchones legales, ejercicios de tensión internos y regulatorios, benchmarking local e internacional y la planificación financiera del Banco. Este enfoque integral garantiza el cumplimiento normativo, la cobertura de riesgos no contemplados en Pilar 1 y la capacidad de absorber pérdidas severas, manteniendo la solidez y sostenibilidad del capital en el tiempo.

f) Requerimiento de Capital Regulatorio e Indicadores de Adecuación de Capital

El Banco mantiene niveles de capital sólidos y de alta calidad, lo que lo posiciona favorablemente frente a los desafíos futuros.

Al 30 de junio de 2026, el ratio CET1 se situó en 11,84%, registrando un incremento de 14 puntos base respecto de diciembre de 2025. Esta evolución fue impulsada por el fortalecimiento del capital básico del Banco, que aumentó desde MM\$1.892.429 a MM\$1.975.197, equivalente a un crecimiento de 4,4% durante el período. Por su parte, los activos ponderados por riesgo (APR) crecieron 3,2%, alcanzando MM\$16.689.633 al cierre de junio de 2026. En consecuencia, el crecimiento del capital básico fue superior al de los activos sujetos a requerimiento de capital, permitiendo una mejora gradual del indicador CET1 respecto del cierre de 2025.

Por su parte, el ratio de Patrimonio Efectivo alcanzó 16,27% al 30 de junio de 2026, disminuyendo 5 puntos base respecto de diciembre de 2025. Durante el período, el patrimonio efectivo aumentó desde MM\$2.639.034 a MM\$2.715.635, equivalente a un crecimiento de 2,9%. Sin embargo, dicha expansión fue levemente inferior al incremento de los APR (3,2%), lo que explica la disminución observada en el indicador. La menor variación del patrimonio efectivo se explica principalmente por la reducción de los instrumentos computables como capital de Nivel 2 (T2), cuyo saldo disminuyó desde MM\$746.605 a MM\$740.438, reflejando principalmente una menor contribución de los bonos subordinados. Este efecto fue parcialmente compensado por el fortalecimiento del capital básico registrado durante el semestre.

Todos los indicadores superan ampliamente los requerimientos regulatorios vigentes: 7,92% para CET1, 9,42% para Tier 1 y 11,75% para Capital Total, incluyendo colchones y cargos por Pilar 2.

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital del Banco al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital del Banco al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

En el Cuadro N°1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Consolidado global 30.06.2026 MM\$	Consolidado global 31.12.2025 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	21.536.938	21.263.550
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	55.501	51.290
4	Equivalentes de crédito	242.925	218.243
5	Créditos contingentes	1.231.439	1.087.096
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	21.431	23.567
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	22.934.370	22.494.032
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	15.276.425	15.097.020
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	459.225	290.267
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	953.983	782.093
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	16.689.633	16.169.380
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	16.689.633	16.169.380
12	Patrimonio de los propietarios	2.028.333	1.943.573
13	Interés no controlador	2.368	144
14	Goodwill	9.209	9.209
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	2.021.492	1.934.508
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	46.295	42.079
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	1.975.197	1.892.429
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	1.975.197	1.892.429
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	101.826	102.501
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	638.612	644.104
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	740.438	746.605
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	740.438	746.605
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	2.715.635	2.639.034
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	417.241	404.235
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	83.448	80.847
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	125.172	72.762

Notas Cuadro 1:

- Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- Activos que corresponden al goodwill.
- Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.

- o) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- r) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

En el Cuadro N°2 se detallan los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III:

N° ítem	Descripción del ítem (*)	Consolidado global al	
		30.06.2026 %	31.12.2025 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)	8,61%	8,41%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)	11,84%	11,70%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,92%	4,75%
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)	11,84%	11,70%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,42%	6,25%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	16,27%	16,32%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,75%	8,45%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	0,00%	0,00%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	11,75%	11,450%
5	Calificación de solvencia	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	0,67%	0,68%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	32,33%	34,04%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	0,00%	0,00%
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	0,00%	0,00%

(*) T1_Ix: corresponde al ítem X del Cuadro N°1 anterior.

Notas:

- t) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de al 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en el plan de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieran completado 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su mínimo según lo dispuesto en el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado está por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor del 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, para el capital total, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- u) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado y considerando el capital común efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, el valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- v) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- w) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 41 de la Ley General de Bancos.
- x) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.
- y) Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 deben incluir en esta celda todos los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- z) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital básico.
- aa) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 1,0% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuirá en un 0,5% anualmente de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- bb) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.

36.2.2 Segmento Seguros

BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

Una pieza fundamental de la estructura de Gobierno Corporativo de este segmento es la gestión y mitigación de riesgos, para lo cual, la Compañía cuenta con un Sistema de Gestión de Riesgos que comprende una metodología interna fundada en buenas prácticas que permiten:

- Identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos relevantes a los que están expuestas sus operaciones.
- Contribuir al logro de sus objetivos estratégicos.
- Dar cumplimiento a los compromisos con todo su entorno, en especial, con los asegurados, empleados, accionistas y reguladores.

Dando cumplimiento a lo establecido en la NCG N°325 de la Comisión para el Mercado Financiero, la Compañía formalizó su Sistema de Gestión de Riesgos, el cual incluye:

- Políticas, normas internas y procedimientos específicos para la gestión de los diferentes tipos de riesgos.
- Un perfil de riesgo en línea con la tolerancia al riesgo expresada por el Directorio.
- Una estructura organizacional basada en un modelo de tres líneas de defensa, que tiene por objeto alcanzar una eficiente y eficaz gestión de sus riesgos.

Por otro lado, a contar del año 2011, BICE Vida ha venido ajustando y formalizando los principios y estructuras de su gobierno corporativo de modo de alinearlos a estándares más avanzados en materia de gestión de riesgo y cumplir con los requerimientos regulatorios establecidos en la NCG N°309. En la estructura corporativa de la Compañía, liderada por el Directorio, existen diversos comités, que se organizan y funcionan para supervisar y controlar el desempeño de sus negocios, en aspectos que son de especial relevancia para el Directorio o que requieren un determinado nivel de especialización.

Los Comités de Dirección de BICE Vida están compuestos por gerentes, ejecutivos y directores. Son la instancia ejecutiva en que se analiza el funcionamiento de los negocios, desde la perspectiva de los distintos tópicos que son de interés del Directorio, para así velar por el logro de los objetivos de la Compañía y adecuada gestión de sus riesgos.

En la actualidad BICE Vida se encuentra gobernada por los siguientes Comités de Dirección:

- Comercial
- Inversiones Financieras
- Inversiones Inmobiliarias
- Sistemas y Tecnología
- Riesgo Técnico y Financiero
- Riesgo Operacional y Cumplimiento
- Operaciones
- Auditoría Interna

Principales Riesgos que afectan a BICE Vida

A continuación, se describen los principales riesgos inherentes al negocio que desarrolla BICE Vida:

a. Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de sufrir pérdidas en el valor de los activos como consecuencia del incumplimiento de los deudores y contrapartes con las que se relaciona la Compañía. Las principales fuentes de Riesgo de Crédito provienen de las transacciones que realiza con emisores de instrumentos financieros, deudores de créditos, reaseguradores e intermediarios.

Las operaciones de BICE Vida se realizan con contrapartes debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores, con buena calidad crediticia al momento de su aprobación y con información suficiente sobre su solvencia y reputación para una gestión de riesgo integral y eficaz.

Para una adecuada gestión del Riesgo de Crédito, BICE Vida ha definido, según la naturaleza de cada una de las contrapartes con las que opera, criterios y procesos de autorización, límites, controles y alertas tempranas para su seguimiento, que permitan anticipar posibles eventos que pudieran afectar significativamente el valor de sus

activos. Así, la Compañía está permanentemente monitoreando su exposición al Riesgo de Crédito. Esto lo realiza a través de análisis periódicos de los emisores en cartera para los instrumentos de inversión y de una gestión que previene y acota la morosidad de su cartera de deudores hipotecarios e inmobiliarios.

Política de Deterioro

La Compañía cuenta con una Política de Deterioro aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero, que le permite hacer frente a deterioros en la calidad crediticia de los emisores en cartera o de sus deudores. De acuerdo a esta Política, trimestralmente la Compañía analiza el deterioro de sus instrumentos y si detecta la necesidad de hacerlo, constituye provisiones debidamente aprobadas por el Comité de Deterioro.

La metodología de cálculo de las pérdidas crediticias esperadas está dada por la siguiente fórmula:

$$\text{Pérdida Crediticia} = \text{VP (flujos)} * \text{PD} * \text{LGD}$$

Dónde:

VP (flujos): Valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato.

PD: Probabilidad de default asociado al instrumento

LGD: Pérdida dado el default asociado al instrumento

Esta metodología es aplicada a cada uno de los instrumentos financieros a costo amortizado o valor razonable con efecto en resultados, considerando que estos instrumentos se encuentran expuestos a posibles pérdidas dependiendo de su calidad crediticia a lo largo de toda su vida.

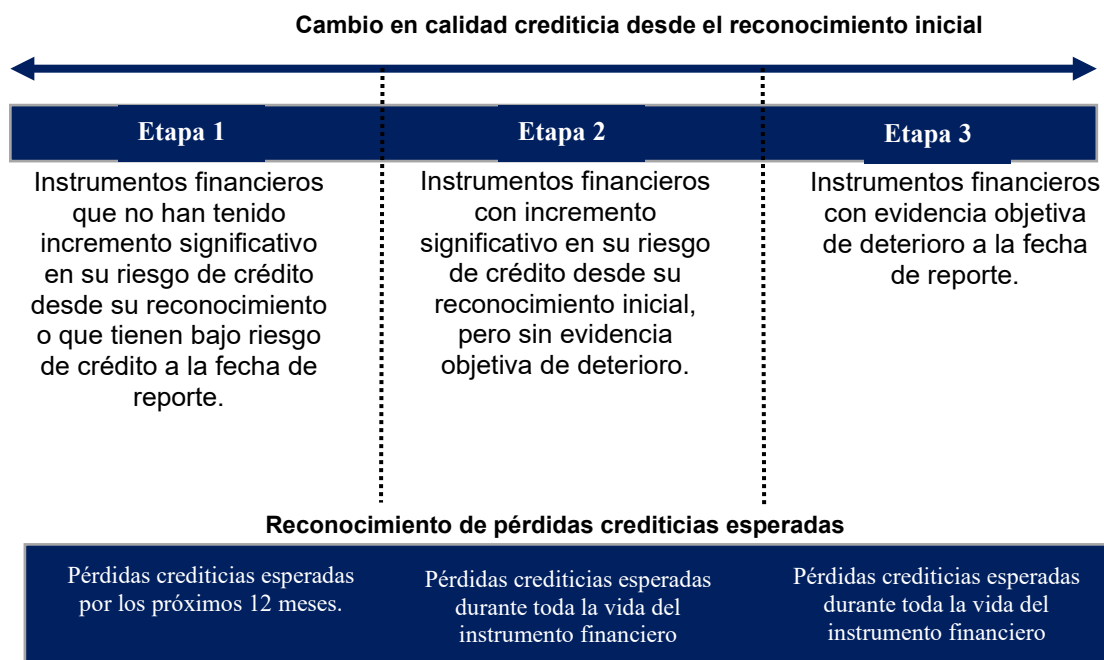
NIIF 9 especifica que, para obtener el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, se debe descontar estos últimos con la tasa de interés efectiva determinada en el reconocimiento inicial o una aproximación. Si el instrumento tiene tasa variable se debe usar la tasa de interés efectiva actual. Es decir, se utiliza el valor a costo amortizado del instrumento.

Para la obtención de la PD de cada instrumento se utiliza la información histórica disponible sobre default de Bonos corporativos, que se encuentra disponible en informes emitidos por agencias clasificadoras de clase mundial. Esta información histórica reportada, que se entiende como una PD Through the Cycle (TTC), se le deberá aplicar un ajuste Point in Time (PIT), el cual reconoce el momento del ciclo económico, según lo que solicita la norma NIIF 9. La actualización de los valores de PD informados por las agencias clasificadoras se actualiza una vez al año. Por otro lado, al mismo tiempo de esta actualización, se realiza el ajuste de PD PIT mencionado anteriormente, utilizando el retorno anual del índice.

Por otra parte, la estimación de PD por clasificación de riesgo considera clasificaciones de riesgo internacionales, las cuales, pueden no estar en concordancia con las clasificaciones de riesgo locales. Para poder traducir una clasificación internacional a una local, se utilizan documentos publicados por agencias clasificadoras de clase mundial, en donde especifican la homologación de clasificaciones para distintos países.

Para la obtención de la pérdida dado el default, se emplea como información razonable y sustentada, un reporte emitido por una agencia clasificadora, el cual estudia la historia de default de Bonos corporativos globales, recogiendo historia del porcentaje de recupero del monto adeudado posterior al default.

Trimestralmente, se reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre aquellos activos valorizados a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Para poder realizar esto, cada activo financiero es clasificado en alguna de las siguientes tres etapas y es reclasificado trimestralmente de acuerdo a estas mismas etapas dependiendo de los cambios que se produzcan respecto a su calidad crediticia.



Para estimar si el riesgo crediticio de los instrumentos financieros se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, en cada trimestre se lleva a cabo una reclasificación de cada instrumento de acuerdo a la figura anterior.

Etapa 1:

- Instrumentos financieros con bajo riesgo crediticio a la fecha de reporte (definimos como bajo riesgo crediticio a aquellos instrumentos que mantienen una clasificación de riesgo mayor a B+ conforme a los criterios de límites y representatividad establecidos en la NCG N°152 y el DFL N°251).
- Instrumentos que no han incrementado significativamente su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.

Etapa 2:

- Instrumentos que han incrementado significativamente su riesgo de crédito y para los cuales no existe evidencia objetiva de deterioro.

Etapa 3:

- Instrumentos financieros con deterioro crediticio originado o comprado (desde el reconocimiento inicial).
- Instrumentos que han incrementado significativamente su riesgo de crédito y para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro.

Para reconocer cuando un instrumento ha sufrido un incremento significativo en su riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, se analizan los siguientes elementos:

- a. Cambios significativos en las tasas o condiciones de un instrumento financiero existente. Por ejemplo, observar caídas en el precio de los Bonos del emisor por debajo del 90%. Esto será considerado como un detonante para una revisión más profunda del emisor.
- b. Cambio significativo real en la clasificación crediticia externa del instrumento financiero. Por ejemplo, serán objeto de evaluación aquellos instrumentos cuya revisión de clasificación de riesgo, por parte de las agencias clasificadoras de riesgo, generen una caída de más de dos notch respecto a su clasificación anterior.
- c. Cambios adversos existentes o previstos en el negocio, condiciones económicas o financieras que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones de deuda. Por ejemplo, noticias relevantes específicas del emisor sobre casos de corrupción o fraude que atañen al emisor o grupo económicos involucrados en la propiedad.

- d. Cambio adverso significativo esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del deudor que da lugar a un cambio significativo en la capacidad del deudor para cumplir con las obligaciones de la deuda. Un ejemplo de cambio adverso significativo producto de cambios regulatorios, puede ser cambios de ley relevante en aquellas industrias cuyos precios se encuentran regulados, tales como la industria eléctrica, sanitaria, transporte, etc.

Para reconocer si un instrumento presenta evidencia objetiva de deterioro, se consideran, entre otros, los siguientes elementos:

- a. Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o suceso de mora
- b. El prestamista del deudor, por razones económicas o contractuales de este último, le ha otorgado a éste concesiones o ventajas que no le habría facilitado en otras circunstancias.
- c. Se está convirtiendo en probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- d. Eventos de pérdida que impacten los flujos de caja futuros y que pueden ser estimados confiablemente.
- e. Evidencia objetiva que no admite perspectivas de recuperación futura del valor (ponderando factores positivos contra factores negativos).
- f. Suspensión de negociación del instrumento financiero en el mercado.
- g. Órdenes o resoluciones de instituciones fiscalizadoras con un emisor.

b. Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdida en el valor de los activos financieros debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio: la tasa de interés, el tipo de cambio, el precio de los valores y el precio de los bienes raíces, entre otros. A continuación, se describen los mayores riesgos de mercado a los que se encuentra expuesta la Compañía:

1. Riesgo de tasa de interés

Riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de interés de mercado.

2. Riesgo de Prepago

Riesgo de prepago es el riesgo de que a consecuencia de prepagos de los instrumentos en cartera, la Compañía se encuentre con dificultad para reinvertir sus flujos.

3. Riesgo de tipo de cambio

Riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

4. Otros riesgos de precio

Otros riesgos de precios se asocian al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

BICE Vida gestiona el riesgo de mercado a través de Políticas y Normas y de un conjunto de indicadores que le permiten medir la exposición del riesgo de tasas, moneda y precios.

Estos indicadores tienen niveles de exposición que generan alertas internas y gatillan medidas de control. Por otro lado, son regularmente informados a la alta administración para su constante monitoreo. Dentro de los indicadores usados por BICE Vida se encuentran:

b.2 Test de Suficiencia de Activos (TSA)

Siendo el riesgo de reinversión un riesgo muy relevante para las Compañías, una herramienta usada para su medición es el Test de Suficiencia de Activos definido en la NCG N° 209. Este test es calculado mensualmente para efectos internos de la Compañía e informado al regulador trimestralmente de acuerdo a la Normativa aplicable.

El TSA permite medir el riesgo de reinversión, estimando la tasa de reinversión necesaria para cumplir con las obligaciones futuras de la Compañía. Así, el TSA se calcula proyectando los pagos comprometidos con los pensionados y los flujos que se esperan recibir en el futuro de la cartera de activos, aplicando castigos frente a eventuales prepagos o defaults que pueden sufrir los instrumentos de inversión. La Comisión para el Mercado

Financiero establece un mínimo de suficiencia de activos de 0, calculado como el valor presente de flujos esperados de activos menos pasivos con el VTD determinado por Norma de Carácter General. BICE Vida Compañía de Seguros S.A. obtuvo una tasa de 0,019% y un monto de UF 25.625.171 en el cálculo de este indicador al 30 de junio de 2026.

b.3 Análisis de Prepagos de la Cartera

BICE Vida enfrenta riesgo de prepago principalmente en la cartera de mutuos hipotecarios otorgados por el emisor BICE Hipotecaria S.A. e Hipotecaria La Construcción. En segundo lugar, el riesgo de prepago está presente en la cartera de bonos securitizados que tienen como subyacentes hipotecas, lo cual ha llevado a las clasificadoras de riesgo a realizar ajustes a la baja en las clasificaciones de estos instrumentos. La Compañía está constantemente monitoreando los niveles de prepago de los instrumentos y buscando alternativas de reinversión para mitigar su impacto.

c. Riesgo de Liquidez

Es la posibilidad de no disponer de recursos financieros suficientes para cumplir con las obligaciones y compromisos en el corto plazo, aun siendo solvente, o que para obtenerlos se incurra en un alto costo.

La Compañía cuenta con herramientas que le permiten medir y proyectar sus niveles de liquidez, así como límites de endeudamiento de corto plazo que permiten gestionar el riesgo de liquidez.

d. Riesgo Técnico

El riesgo técnico de seguros está sujeto a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de los objetivos planificados, como consecuencia de una inadecuada implementación de las estrategias de selección de riesgos o por un aumento inesperado de las pérdidas, incluso en el caso de haber realizado adecuadamente las estrategias de selección riesgos, estas pueden ser generadas por eventos económicos, normativos o poblacionales.

Para la Compañía, una adecuada gestión de estos riesgos no sólo puede incidir en los resultados en términos de cumplir con los objetivos de rentabilidad por línea de negocio, sino también contribuir significativamente a cautelar la solvencia patrimonial y cumplir con las obligaciones a sus clientes. Por lo anterior, la Compañía cuenta con una estrategia de gestión de riesgo con políticas y procedimientos específicos para identificar, evaluar, mitigar y controlar los riesgos técnicos a los que se ven expuestas las diferentes líneas de negocio en las que participa:

- Seguros Previsionales
- Seguros Individuales
- Seguros Colectivos Tradicionales
- Seguros Banca Seguros y Retail

BICE Vida también cuenta con un Comité de Riesgo donde periódicamente se revisan reportes de seguimiento y cumplimiento de la política de riesgo técnico de seguros; se aprueba el diseño de nuevos productos o el mejoramiento de uno ya existente; se revisan los informes técnicos de productos que puedan afectar el perfil de riesgos de la Compañía.

d.1 Gestión del Reaseguro

Los objetivos de BICE Vida para la contratación de reaseguros son principalmente minimizar su exposición al riesgo de suscripción, reducir el monto de las pérdidas en caso de eventos catastróficos, estabilizar su posición financiera y expandir su capacidad de negocio. La cesión de los riesgos de suscripción y catastróficos los realiza a través de contratos de reaseguro proporcionales y no proporcionales, respectivamente.

En cuanto a la elección del (los) Reasegurador(es), BICE Vida opera con entidades debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores en el país de origen, con una buena calidad crediticia, que haya demostrado una experiencia exitosa en ejecutar operaciones en las líneas de negocio en que participa BICE Vida, que tenga una predisposición para aceptar requerimientos de la Compañía y para crear lazos de negocios de largo plazo, y de las que se posea información suficiente para una gestión de crédito eficaz y proactiva.

BICE Vida cuenta con un plan de seguimiento periódico a la gestión de los reaseguros vigentes, cuyas acciones contemplan entre otras cosas, la revisión de las principales variables que afectan su calidad crediticia. El plan de seguimiento forma parte integral de la Política de Riesgo de Crédito de la Compañía.

e. Riesgo Operacional y Normativo

Es el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas en los procesos, personas, sistemas o tecnologías, ya sea ante eventos internos o externos, incluyendo los relacionados con la seguridad de la información y con la continuidad del negocio. Además, comprende el riesgo generado por el incumplimiento normativo que implique una sanción como resultado de acciones supervisoras o de estar obligado a pagar daños punitivos.

Para efectos de la medición y control del riesgo operacional, la Compañía se apoya en herramientas y metodologías, las cuales consideran aspectos cualitativos y cuantitativos, tales como: autoevaluación de riesgos, generación de inventarios de riesgos por línea de negocio, establecimiento y desarrollo de planes de acción, y el análisis y evaluación de eventos de pérdida operacional.

La gestión del riesgo operacional está integrada a la estructura organizacional y al proceso de toma de decisiones.

En lo que respecta al Riesgo Normativo, la Compañía desarrolla su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de normativas, generales y especiales, que aplican tanto al contrato de seguros como a la compañía aseguradora, de forma tal que en la administración del riesgo no existe una opción binaria o intermedia, sino que solamente la misión de la Compañía de cumplir con los principios normativos, incluyendo a las normas emanadas del Consejo de Autorregulación de las Compañías de Seguros.

f. Riesgo Reputacional

Es cualquier riesgo, vinculado o no a la cadena de valor de la Compañía, que afecte negativamente a la satisfacción de las expectativas de uno o más de sus grupos de interés estratégicos de manera suficientemente grave como para acarrear una respuesta que menoscabe la reputación corporativa.

Para la Compañía, ha sido, es y será, un objetivo primordial contar, cultivar y mantener, tanto una imagen como una reputación corporativa que la destaque como una empresa aseguradora confiable, sustentable, sólida y orientada al servicio de sus clientes y de la comunidad.

Todos los tipos de riesgo a los que está expuesta la Compañía tienen potenciales consecuencias en su reputación, por lo cual la Compañía busca una administración eficiente y eficaz de cada uno de los tipos de riesgo y el desarrollo de una cultura corporativa de tipo preventiva, fundamentada en la proactividad para detectar los riesgos, visualizar la posibilidad de un efecto reputacional, dimensionar su alcance y elaborar una solución, que en conjunto ayuden a reducir de manera significativa las amenazas a su reputación.

Adicionalmente, la Compañía realiza otras acciones que forman parte de la gestión del riesgo reputacional y que le permiten mantener una destacada imagen y reputación en el mercado asegurador local. Estas son, por ejemplo:

- Desarrollar y fomentar el desarrollo de su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de disposiciones legales y normativas, generales y especiales, que aplican al negocio.
- La emisión, difusión y aplicación del Código de Conducta de la Compañía, que incluye las buenas prácticas del negocio e integridad.
- Capacitación permanente en temas como, las normas de cumplimiento obligatorio para la Compañía, con énfasis en los aspectos relacionados con la función que desarrolla cada unidad; la atención de clientes; prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.
- Administrar las comunicaciones de la Compañía de tal forma de evitar interpretaciones inexactas de la realidad.
- Realizar periódicamente estudios especializados para conocer las expectativas, exigencias y percepciones de los grupos de interés relacionados con la Compañía.

g. Requerimientos de Capital

De acuerdo a las instrucciones impartidas por la CMF en la NCG N° 323, haciendo uso de sus facultades legales dispuestas en el D.F.L. N°251 de 1931, BICE Vida Compañía de Seguros S.A. debe mantener una relación de endeudamiento que no exceda 20 veces el patrimonio neto. No podrá mantener deudas con terceros, que no generen reservas técnicas de seguro, superior a una vez el patrimonio neto. Debe mantener un patrimonio neto de al menos 1/140 de la Reserva Valor del Fondo asociada a las inversiones mantenidas como Cuenta Única de Inversión (CUI). Al 30 de junio de 2026, el nivel de endeudamiento total de BICE Vida Compañía de Seguros S.A., medido de acuerdo a la NCG N° 323 fue de 15,31 (13,8 al 31 de diciembre de 2025).

36.2.3 Segmento Matriz y otras sociedades

En este segmento de Matriz y otras sociedades analizaremos en términos de riesgo cuatro filiales.

35.2.3.1 BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. (Mutuaria).

Los principales riesgos a los que se ve expuesta la sociedad son:

Riesgos Financieros

Información Cualitativa

(a) Exposiciones al Riesgo

- a. Riesgo de default o no pago para los mutuos de la cartera propia. Originado por el no pago de los dividendos pactados.
- b. Riesgo de prepago de mutuos endosados. Originado por la obligación de devolver a la compañía que adquirió el mutuo, la diferencia entre el flujo del crédito descontado a tasa de endoso el monto percibido por el prepago realizado a tasa de emisión.
- c. Riesgo de no pago de dividendos garantizados. Originado por la existencia de dividendos garantizados con algunas compañías inversionistas.
- d. Riesgo de mercado originado por la inversión en instrumentos financieros. Originado por la volatilidad de los precios de tales instrumentos.
- e. Riesgo de liquidez. Originado por un eventual descalce de fondos entre los pagos a desembolsar por el otorgamiento de nuevos créditos y los fondos disponibles por la compañía.

(b) Objetivos, Políticas y Procesos para Gestión del Riesgo

Es propósito de BICE Hipotecaria realizar una gestión basada en una planificación de largo plazo que incluya la administración del riesgo. La administración integral de los riesgos, en una forma estructurada, permite gestionarlos de mejor manera. Para lograrlo, la sociedad dispone de los correspondientes equipos humanos, procesos de negocio y herramientas de apoyo.

Algunas actividades fundamentales de la gestión de riesgo son: La determinación de normas, políticas y procedimientos para la gestión de los riesgos, incluyendo el desarrollo y aplicación de métodos para su identificación y cuantificación, a fin de evaluar la eficacia de las herramientas empleadas durante la gestión; Un análisis integral de los riesgos actuales y potenciales derivados del desarrollo de las actividades habituales de la sociedad; El desarrollo y aplicación práctica de medidas que buscan prevenir o mitigar riesgos; La evaluación periódica de la eficacia de las medidas aplicadas en el control de riesgos y reformulación de las decisiones de gestión.

Como parte de tal gestión, BICE Hipotecaria cuenta con una política de otorgamiento de Créditos y una política de riesgo operacional. Algunos elementos significativos relacionados con la administración de los riesgos, contenidos en esas políticas o en otros procedimientos relacionados, son los siguientes:

- Todo crédito que se otorgue tiene como propósito ser endosado. Deben conocerse las condiciones de endoso de forma previa al otorgamiento.
- Para minimizar el riesgo de prepago, los mutuos otorgados contemplan comisiones por pago anticipado de créditos.
- Los recursos disponibles se invierten mayoritariamente en instrumentos de bajo riesgo, que clasifican en "Efectivo y equivalentes al efectivo".
- Mantener un nivel de patrimonio que cumpla holgadamente los requisitos normativos vigentes.

Información Cuantitativa

i) Riesgo Financiero

(a) Riesgo de Crédito

El máximo nivel de exposición al riesgo de crédito derivado de los mutuos hipotecarios en cartera propia corresponde al valor del saldo de la cartera propia de mutuos. Todos los mutuos en cartera propia cuentan con garantía hipotecaria. Todos los mutuos que se encuentran en mora se encuentran deteriorados, incluyéndose tal deterioro en la provisión de incobrables, que se calcula conforme a la Circular N° 1.806 de la Comisión para el Mercado Financiero, la cual hace referencia al número 5.2 del título II de la NCG N° 311.

Para el caso de dividendos garantizados, el riesgo de crédito representado por los dividendos cancelados al inversionista de manera adelantada posee una exposición máxima al riesgo de crédito de M\$ 89.953 al 31 de diciembre de 2025, monto clasificado en el rubro Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

(b) Riesgo de Liquidez

Los pasivos financieros que mantiene la sociedad se generan por obligaciones corrientes propias del giro y no tienen fechas definidas, tales como los mutuos hipotecarios por pagar, que se deberán pagar sólo una vez cumplidas las condiciones estipuladas en el contrato, típicamente asociadas con la realización de las inscripciones e hipotecas asociadas, o los dividendos recaudados por pagar y los prepagos por pagar, que se pagarán según se indica en los contratos de administración vigentes con las compañías que adquirieron los mutuos.

El riesgo de liquidez se gestiona a través de una supervisión permanente del volumen de créditos otorgados, de las obligaciones pendientes de pago con los solicitantes de crédito, de la realización a tiempo de los endosos de créditos y su consiguiente ingreso de fondos, así como la mantención de indicadores patrimoniales superiores a los mínimos estipulados en la normativa.

(c) Riesgo de Mercado

La inversión de BICE Hipotecaria en instrumentos financieros se focaliza en instrumentos de corto plazo de una duración menor a 90 días que clasifican como “Efectivo y equivalentes al efectivo”. El riesgo de este tipo de inversiones es bajo y por lo tanto, se estima que un análisis de sensibilidad carece de representatividad.

ii) Riesgo de Prepago

Según las condiciones pactadas por BICE Hipotecaria, para algunas compañías a quienes endosa la cartera de mutuos, el riesgo de prepago se retiene (aproximadamente para el 20% de la cartera administrada), toda vez que el prepago realizado por el cliente se calcula respecto del saldo insoluto (o valorizado a “Tasa de Emisión”), mientras que el monto que transfiere BICE Hipotecaria a la compañía se calcula valorizando el mutuo a “Tasa de Endoso”, normalmente inferior a la tasa de emisión y que por tanto, resulta en un valor superior al pagado por el cliente.

iii) Riesgos derivados de los Contratos de Administración.

Según las condiciones pactadas por BICE Hipotecaria con las compañías a quienes endosa la cartera de mutuos, los riesgos significativos de la cartera son transferidos y por tanto los endosos cumplen las condiciones para la baja de la cartera propia. El principal riesgo identificado y transferido es el de default o no pago. BICE Hipotecaria no retiene riesgo por este concepto con ninguna compañía. La transferencia del riesgo ocurre al momento del endoso, mediante el cual el mutuo deja de formar parte de la cartera de BICE Hipotecaria y pasa a formar parte del activo de quien lo adquiere.

36.2.3.2 BK SpA (Financiamiento Automotriz).

Los principales riesgos a los que se ve expuesta la sociedad son:

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Liquidez.
- Riesgo de Mercado.
- Riesgo Operacional.

i) Riesgo de Crédito

La sociedad aplica NIIF 9, que considera un modelo de provisiones basado en pérdidas esperadas.

De esta forma, se medirán las pérdidas por un instrumento financiero:

- En un monto igual a las pérdidas esperadas de 12 meses en caso de que el riesgo de crédito no haya aumentado significativamente (etapa1).
- Por un monto equivalente a la pérdida de crédito esperada de por vida si el riesgo de crédito sobre dicho instrumento financiero ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial (etapa 2 y etapa 3, esta se diferencia de la 2, porque en esta existe deterioro).

El modelo de provisiones contempla una separación de la cartera en dos grandes grupos que difieren en la estimación de parámetros y la definición de ciertos criterios que serán detallados más adelante. Así, los clientes con una exposición sobre los MM\$ 380 serán considerados en una clasificación individual, mientras que los clientes con una exposición bajo este monto serán clasificados de forma grupal. Los Clientes Individuales una vez que ingresan a esta categoría se mantienen por el resto del tiempo que duren sus operaciones a pesar de que el saldo de sus operaciones disminuya del corte establecido.

A continuación, se detalla el movimiento de las respectivas etapas, tanto para la provisión como para la cartera bruta:

30 de junio de 2026				
Provisión	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$	Total M\$
Saldo inicial	(11.832.663)	(3.580.564)	(8.394.835)	(23.808.062)
Adiciones	(6.661.956)	(1.996.675)	(3.455.732)	(12.114.363)
Liberación	3.498.460	798.755	4.909.531	9.206.746
Traspaso a Etapa 1	(5.070.539)	1.313.819	3.756.720	-
Traspaso a Etapa 2	2.126.994	(2.269.909)	142.915	-
Traspaso a Etapa 3	2.221.702	2.573.361	(4.795.063)	-
Saldo Final	(15.718.002)	(3.161.213)	(7.836.464)	(26.715.679)

30 de junio de 2026				
Valor Bruto	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$	Total M\$
Saldo inicial	455.589.909	24.810.944	17.601.230	498.002.083
Adiciones	188.041.658	3.853.380	811.216	192.706.254
Liberación	(89.744.118)	(4.106.051)	(10.738.649)	(104.588.818)
Traspaso a Etapa 1	10.326.970	(9.173.961)	(1.153.009)	-
Traspaso a Etapa 2	(13.951.491)	14.473.246	(521.755)	-
Traspaso a Etapa 3	(3.923.761)	(8.772.682)	12.696.443	-
Saldo Final	546.339.167	21.084.876	18.695.476	586.119.519

31 de diciembre de 2025				
Provisión	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$	Total M\$
Saldo inicial	(9.395.954)	(2.392.062)	(9.465.284)	(21.253.300)
Adiciones	(6.619.976)	(2.719.555)	(6.955.625)	(16.295.156)
Liberación	4.449.907	1.057.066	8.233.421	13.740.394
Traspaso a Etapa 1	(6.564.520)	1.245.025	5.319.495	-
Traspaso a Etapa 2	1.620.237	(1.680.619)	60.382	-
Traspaso a Etapa 3	4.677.643	909.581	(5.587.224)	-
Saldo Final	(11.832.663)	(3.580.564)	(8.394.835)	(23.808.062)

Valor Bruto	31 de diciembre de 2025			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	343.706.933	11.650.464	17.060.431	372.417.828
Adiciones	259.158.129	13.153.644	3.233.148	275.544.921
Liberación	(125.967.700)	(7.763.737)	(16.229.229)	(149.960.666)
Traspaso a Etapa 1	3.174.435	(2.406.918)	(767.517)	-
Traspaso a Etapa 2	(11.949.809)	12.100.203	(150.394)	-
Traspaso a Etapa 3	(12.532.079)	(1.922.712)	14.454.791	-
Saldo Final	455.589.909	24.810.944	17.601.230	498.002.083

a) Variables del modelo

El modelo de provisiones define la tasa de provisión para las operaciones en función de las siguientes variables:

- Días de mora de la operación a la fecha de medición (cierre).
- Historial de pago individual de las operaciones de la cartera.
- Tipo de Financiamiento: Crédito o Leasing
- Canal de Venta
- Tipo de Operación: Normal o Refinanciada

b) Concepto de Deterioro

Para la cartera en Clasificación Grupal se definirá como incremento significativo del riesgo cuando una operación sobrepase los 30 días de mora. Asimismo, se considerará que una operación ha caído en default cuando pase los 90 días de mora.

En el caso de la cartera en Clasificación Individual, se definirá como incremento significativo del riesgo cuando una operación sobrepase los 30 días de mora. Asimismo, se considerará que una operación ha caído en default cuando pase los 90 días de mora. Se realiza un seguimiento al comportamiento de estos clientes revisando los casos que presenten un deterioro significativo basados en la siguiente información:

- Exposición: deuda del cliente.
- Comportamiento de Pago Interno: cuotas pagadas, cuotas morosas y capital amortizado.
- Comportamiento de Pago Externo: Moras y Protestos.
- Valor de Garantías: cuánto de la deuda es posible cubrir con las garantías.
- Información de Mercado: antecedentes comerciales que ayuden a entender la situación financiera de la empresa.

c) Estimación de Parámetros del Modelo

Para desarrollar el modelo de pérdida esperada, en primera instancia, se deben estimar los parámetros de Probabilidad de Default (PD) y de Pérdida Dado el Incumplimiento (LGD).

Para estimar la Probabilidad de Default (PD) de la Clasificación Grupal, cada uno de los segmentos se desagrega en función de los días de mora, originando de esta forma cinco tramos por segmento. Para cada tramo por segmento se calcula la PD en base a información histórica.

En el caso de las operaciones renegociadas en clasificación grupal, se determinó considerar una PD de 100% para todos los tramos de mora.

Dadas las características particulares de la cartera en Clasificación Individual, se determina no realizar una estimación abierta por tramos de mora, estimando una PD única para este segmento.

La Pérdida Dado el Incumplimiento (LGD), representa la parte de la exposición que no es recuperada luego del default. Para estimar este parámetro se consideran como recuperaciones las variaciones en los saldos insolutos de las operaciones en incumplimiento, y se observan los valores recuperados hasta los 36 meses después de ocurrido el incumplimiento, definiendo con esto la ventana de tiempo en que se medirá el recupero. Cabe señalar que los gastos de cobranza incurridos en la recuperación se encuentran descontados del monto de recuperación. Con estos criterios se calcula una LGD para cada segmento.

Para los clientes en clasificación individual, la LGD se estima considerando la pérdida de los casos históricos en incumplimiento y la pérdida esperada de las operaciones que se encuentran actualmente en incumplimiento.

Otra de las consideraciones de NIIF 9 es incorporar una mirada prospectiva en la estimación de la pérdida esperada, lo que se recoge a través de la incorporación de expectativas macroeconómicas.

Para esto, se realiza un análisis histórico al comportamiento de las carteras para identificar variaciones bajo distintos contextos macroeconómicos.

Este análisis permite determinar factores de ajuste que serán aplicados para estimar pérdidas esperadas bajo distintos contextos. En la práctica, el cálculo se realizará:

Escenario Optimista = Escenario Base* (1 – Factor de Ajuste)

Escenario Adverso = Escenario Base* (1 + Factor de Ajuste)

Una vez obtenidos los resultados de pérdidas esperadas para los tres escenarios macroeconómicos, se obtiene la pérdida esperada ponderando los distintos escenarios en base al criterio experto.

Con esto, se obtiene una estimación de pérdida esperada que contempla resultados bajo distintos escenarios.

d) Revisión del Modelo de Provisiones

Una vez al año se actualizan los parámetros del modelo. En este proceso se deberá incorporar la información del último año para estimar las nuevas PD y LGD por segmento.

Dicha actualización de parámetros comenzará a regir a partir del nuevo ejercicio, es decir, en el mes de enero.

Pérdidas crediticias esperadas medidas sobre una base colectiva

La cartera de clientes en clasificación grupal se agrupa en función de características comunes de riesgo de crédito. De esta forma, la compañía basa su segmentación en base a las características de los productos que ofrece y los perfiles de clientes en el origen de las operaciones.

En primera instancia, se agrupan las operaciones por el tipo de financiamiento en Crédito y Leasing. Posteriormente, para cada uno de estos grupos se generan subsegmentos que en base a la experiencia de la compañía han demostrado comportamientos de pago similares.

Para la cartera de crédito se agrupan las operaciones de acuerdo al canal de venta, generando los siguientes segmentos:

- Plataforma: operaciones que ingresan a través de plataforma telefónica por el canal Crediautos.
- Automotoras: créditos que ingresan por automotoras con las cuales la empresa tiene convenio.
- Kaufmann Pasajeros: operaciones que provienen de sucursales de Kaufmann correspondientes a automóviles.
- Kaufmann Comerciales: créditos que provienen de sucursales Kaufmann correspondientes a vehículos comerciales, como vans, buses y camiones.
- Renegociados: se genera un segmento aparte para las operaciones que han sido renegociadas por cobranza independiente del segmento al que pertenecieron inicialmente.

En el caso de leasing se agruparon las operaciones dependiendo del tamaño de la empresa contratante, de esta forma se generan dos segmentos:

- Gran Empresa: empresas con facturación anual sobre 25.000 UF.
- PYME: empresas con facturación anual bajo 25.000 UF.

La sociedad realiza modificaciones de crédito y leasing en tres circunstancias:

- Renegociaciones de cobranza: cambio en las condiciones de pago pactadas al inicio del contrato por problemas financieros del cliente.
- Renegociaciones comerciales: modificaciones del contrato cuando el cliente no se encuentra en mora por motivos de índole comercial como cambio de fecha de vencimiento de cuotas, demoras en la entrega de bienes, fallas mecánicas en los bienes, entre otras.
- Novaciones o Cambio de Deudor: estas operaciones implican el cambio del sujeto de crédito y por lo tanto se tratarán como una nueva aprobación de crédito.

Las renegociaciones de cobranza son una herramienta que permite mejorar la situación de clientes que tienen problemas para cumplir con el pago de las cuotas asociadas al crédito, ya sea porque se encuentra sobre endeudados, sin trabajo o desean disminuir el valor cuota para evitar atrasos.

Para iniciar un proceso de renegociación se evalúa la situación del cliente y se calcula el valor de la garantía en comparación con el monto de la deuda vigente. Si la garantía no cubre el valor de la deuda, y para mejorar la posición de la empresa, se puede solicitar al cliente garantías adicionales, avales o instalación de GPS que ayuden a las acciones de cobranza.

Una vez recopilados los documentos y antecedentes del caso, en el área de cobranza se prepara la solicitud y se envía al área de riesgo donde se evalúa y se aprueba o rechaza la renegociación.

Incremento importante en el riesgo de crédito

La compañía determina si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial basados en la experiencia histórica de la sociedad y en el comportamiento de pago interno de sus clientes. Dado esto, se define el incremento de riesgo para clientes en clasificación grupal e individual, cuando un instrumento supere los 30 días de mora.

Definición de incumplimiento

La definición de incumplimiento en el caso de la cartera en clasificación grupal se define basada en la experiencia de la compañía y en coherencia con las acciones de cobranza. De esta forma, se asocia al plazo en que inician las acciones de cobranza judicial, específicamente cuando se judicializa el pagaré asociado a la deuda.

Así, se determina que el evento de incumplimiento ocurre cuando una cuenta incurre en 90 o más días de mora.

Para la cartera de clientes individuales, en el comité de revisión mensual se analizan los antecedentes de comportamiento interno y externo, y la información de mercado de los clientes que pertenecen a este grupo. Cuando se evidencian claros indicios de que el cliente ha empeorado su situación financiera y se observa una deteriorada capacidad de pago, el comité decide aumentar la clasificación de riesgo de estos clientes y pasarlos a la cartera definida como "Cartera en Incumplimiento".

ii) Riesgo de Liquidez.

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros. En este sentido la sociedad mantiene una política de liquidez orientada a la obtención de financiamiento intragrupo, lo que le permite tener un riesgo acotado, maximizando con esto el retorno obtenido.

iii) Riesgo de mercado.

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende dos tipos de riesgo:

a) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

b) Riesgo de tipo de interés

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.

iv) Riesgo operacional.

Debido a la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, la sociedad tiene implementado un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. La gestión del riesgo operacional se enmarca dentro del modelo de gestión integral de riesgos, que abarca también a la seguridad de la información y la continuidad de negocios tanto para la sociedad y principales proveedores, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

36.2.3.3 Securizadora BICE S.A. (Securitización de Activos).

Securizadora BICE S.A. es una sociedad que desarrolla sus actividades en el ámbito financiero. Las principales decisiones son tomadas por el Directorio y materializadas a través de su Administración Superior.

Los principales riesgos a los que se ve expuesta son:

i) Riesgo de Crédito

La Sociedad por su naturaleza, no realiza operaciones que impliquen el otorgamiento de créditos, por lo que no hay riesgos asociados a este concepto.

Las cuentas por cobrar a sus patrimonios separados no se visualizan pudiesen tener inconvenientes para ser cobradas, dadas las buenas condiciones de liquidez que estos tienen.

ii) Riesgo de Mercado

La Sociedad no toma posición ni asume riesgos en las operaciones que realiza. No mantiene cuentas por cobrar con clientes y por ende no hay morosidades ni castigos, solo presenta cuentas por cobrar a sus propios patrimonios separados.

La Sociedad no ha incurrido en préstamos ni obligaciones financieras por lo que no está expuesta a las variaciones que experimente el mercado financiero, por lo mismo no requiere de mecanismos de cobertura que la resguarden de las variaciones de dicho mercado.

Los recursos financieros se encuentran invertidos en fondos mutuos de renta fija, lo que disminuye el riesgo en este tipo de inversiones.

iii) Riesgo de Liquidez

El nivel de liquidez existente, más los ingresos provenientes de sus actividades ordinarias, permiten contar con un nivel de liquidez adecuado para el desarrollo normal de sus actividades.

Los recursos financieros se encuentran invertidos en fondos mutuos de renta fija, fácilmente convertibles en recursos líquidos.

iv) Riesgo Operacional

La Sociedad estima que la normativa contable imperante que regula el tratamiento de los procesos de securitización y sus efectos en los estados financieros de las sociedades interesadas en securitizar sus activos, disminuye considerablemente la generación de nuevos patrimonios separados, tal como ha sido hasta ahora desde la implementación de dicha normativa, no solo en la Sociedad, sino que en toda la industria de la securitización. No obstante, la Sociedad se encuentra desarrollando nuevas emisiones, que se encuentran pendientes de colocación, a la espera de condiciones propicias en el mercado financiero.

v) Gestión del Capital

La política de la Sociedad es mantener una base de capital sólida de manera de conservar la confianza de los inversionistas, cumplir con los requisitos regulatorios establecidos por la CMF y sustentar el desarrollo futuro del negocio.

36.2.3.4 BICE Renta Urbana S.A. (Negocio Inmobiliario).

Los factores de riesgo a los que se enfrenta BRUSA son acotados y específicos, siendo a su juicio los más relevantes los siguientes:

i) Gestión de riesgo financiero

Las actividades de la sociedad la exponen a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado (incluido el riesgo de precio y el riesgo cambiario o de moneda), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

(a) Riesgos de mercado

a.1 Riesgo de precios

La sociedad invierte principalmente en activos inmobiliarios, cuyos valores están sujetos a variaciones por situaciones diversas del mercado inmobiliario y cambios de normativa que podrían tener efectos positivos o negativos en los activos de ella. La sociedad tiene inversiones inmobiliarias que incluyen terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para ser explotados en régimen de arrendamiento o para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado, en más de 28 bienes raíces propios e inversiones en sociedades coligadas inmobiliarias que a su vez poseen una serie de proyectos.

Los ingresos recurrentes de la sociedad provienen principalmente de inversiones indexadas a la UF, por lo que sus valores también están indexados a la UF.

a.2 Riesgo cambiario o de moneda

El riesgo cambiario surge cuando el valor de transacciones futuras, activos monetarios y pasivos monetarios reconocidos y denominados en otras monedas, fluctúa debido a variaciones en los tipos de cambio.

La exposición al riesgo en el tipo de cambio es monitoreada y revisada periódicamente.

(b) Riesgo de crédito

La sociedad está expuesta al riesgo crediticio, que es el riesgo asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

Este riesgo puede provenir principalmente de los arrendatarios, que no sean capaces de cumplir con sus obligaciones en tiempo y forma. Para mitigar este riesgo se mantiene una diversificación de arrendatarios.

(c) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que la sociedad no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento.

Adicionalmente la sociedad maneja constantemente recursos líquidos y líneas de crédito disponibles.

(d) Riesgo operacional

El riesgo operacional se presenta como la exposición a potenciales pérdidas debido a la falla de procedimientos adecuados para la ejecución de las actividades del negocio de la sociedad, incluidas las actividades de apoyo correspondientes.

Entre las actividades principales se deben considerar el cumplimiento del plan de inversiones de la sociedad y el cumplimiento cabal por parte de la sociedad de los límites establecidos por ésta.

Finalmente y una vez que todas las inversiones pasaron por las instancias de evaluación respectivas, a través de las cuales se seleccionaron los proyectos en los que existe un potencial de inversión real, éstos son analizados por el Directorio de la Sociedad, quien entrega la aprobación final para cada inversión inmobiliaria.

(e) Gestión de riesgo de capital

El capital de la sociedad está representado por las acciones suscritas y pagadas. El importe del mismo puede variar por nuevas emisiones de acciones o por disminuciones de capital acordadas en Junta, de acuerdo a lo establecido en Ley de Sociedades Anónimas.

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio de la sociedad. La administración de capital de la sociedad tiene por objetivo:

- i) Asegurar el normal funcionamiento de sus operaciones y la continuidad del negocio en el largo plazo.
- ii) Asegurar el financiamiento de nuevas inversiones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.

iii) Mantener una estructura de capital adecuada acorde a los ciclos económicos que impactan al negocio y a la naturaleza de la industria.

iv) Maximizar el valor de la sociedad, proveyendo un retorno adecuado para los accionistas.

36.2.3.5 Factoring Security S.A.

Las políticas de gestión de riesgo son dictadas por el accionista controlador y están orientadas a resguardar el patrimonio, la operatividad de la Sociedad, maximizar con ello la rentabilidad de los accionistas, en este sentido es el Comité de gestión de riesgo el que ha diseñado una estructura que permite evaluar permanentemente las distintas variables que afectan el negocio.

Medición del Riesgo

La Sociedad realiza análisis y mediciones periódicas a los factores de riesgo, esta actividad está a cargo del Comité de riesgo, dicho Comité está conformado por gerente comercial, gerente de finanzas y control de gestión, gerente de negocios, subgerente de cobranzas, gerente de riesgos y el objetivo principal es medir la exposición ante los distintos factores; para lo anterior la Sociedad utiliza diversas metodologías utilizadas en la actualidad por las empresas de la industria. Para el logro de un equilibrio la Sociedad cuenta con distintos mecanismos de control de riesgo, a través de los cuales se identifican, miden y administran los riesgos que enfrenta la operación. Para la Administración del mismo se disponen de distintas herramientas de medición y mecanismos de control, los cuales entregan una adecuada información para el resguardo y estabilidad patrimonial. Este Comité tiene la responsabilidad de establecer distintas políticas particulares que administran los riesgos de la Sociedad en función a la industria en la que está inmersa, adicionalmente alinearse a las políticas corporativas que dicta su socio controlador, el Directorio de la Sociedad y las normas vigentes. En definitiva, el Comité revisa permanentemente los riesgos asumidos, los resultados obtenidos y los distintos factores que afectan a la Sociedad.

- **Cambio regulatorio:** Cualquier cambio en la normativa legal que afecte al sector, referido a capacidad de cobro de los documentos comprados.

- **Fluctuación de tasas de interés:** Las colocaciones de la Sociedad están cubiertas del riesgo de tasa de interés mediante los pasivos financieros que son tomados a plazos similares, de manera que exista un calce natural de plazos que cubra la volatilidad de tasas. Las operaciones otorgadas por la Sociedad a sus clientes son realizadas a una tasa de descuento fija para el plazo de la colocación, lo cual en promedio son a 60 días, las tasas de captación son fijas a 30 días. Dichos créditos se renuevan periódicamente con el objeto de equilibrar a los plazos de colocación. Ante cambios de tasa de interés no se producen variaciones importantes en el resultado.

Para controlar el riesgo de tasa de interés, la Sociedad controla la sensibilidad del margen financiero y del valor del patrimonio frente a cambios de ésta, por medio del análisis entre activos y pasivos.

A través de la sensibilidad del margen financiero se mide el cambio del devengo de intereses esperados para el corto plazo (12 meses). La sensibilidad del valor del patrimonio mide el cambio en el valor presente de este ante variaciones en la estructura de la tasa de interés.

- **Riesgo de crédito:** Las operaciones son cursadas bajo las condiciones que un Comité compuesto por miembros del Directorio y Administración que considere prudentes para un adecuado control del riesgo crediticio, que mantenga las políticas de riesgo definidas y aprobadas por Directorio. Sin embargo, existe riesgo de deterioro de la cartera por factores externos a estas condiciones y que afectan directamente los resultados de la empresa.

La Sociedad cuenta con varios sistemas de medición de riesgo crediticio, los cuales permiten mitigar éste. Se utilizan distintas herramientas de control y seguimiento para evaluar el comportamiento de la cartera antes y después del otorgamiento. La Sociedad controla la sensibilidad del riesgo de crédito de la cartera, considerando los siguientes factores: perfil del cliente, información financiera, capacidad productiva del cliente, análisis de industria en la que opera, establecimiento de límites de crédito, fijación de líneas y comportamiento de pago. Algunas herramientas utilizadas para evaluar lo anteriormente mencionado son la utilización de bases de datos como Dicom, Sinacofi. Lo anterior permite tener un perfil económico financiero más actualizado del cliente o deudor, además de su comportamiento comercial en el tiempo.

a) Factoring Security, al disponer de dos fuentes de pago como son el deudor y el cliente, no opera en su habitualidad con garantías adicionales (prendas y/o hipotecas). Eventualmente con aquellos clientes y/o deudores que se encuentran asignados a la Cartera de Renegociación donde fue necesario repactar su colocación, podrían tomarse garantías adicionales, pero corresponde a una condición que debe evaluarse caso a caso.

La Sociedad cuenta con una cartera de documentos vigentes que presentan un índice de rotación de documentos por cobrar acorde con el promedio de la industria y dentro del promedio histórico del Factoring. Esto permite concluir que la actual colocación no debiera presentar un deterioro superior a lo proyectado en el corto y mediano plazo.

- b) En relación a los activos financieros que han sido renegociados el modelo de gestión utilizado por Factoring Security, los clientes renegociados fueron catalogados en los bucket o canastas correspondientes a la cartera deteriorada en la metodología de constitución de provisiones por riesgo de crédito bajo la normativa NIIF 9. Dado lo anterior no aplican criterios de incrementos significativos del riesgo. A su vez no se tiene una definición que permita su incorporación en los otros bucket normativos por lo que estos clientes siempre están afectos a pérdidas esperadas por la vida del activo
- c) En cuanto a las técnicas de estimación, Factoring Security utiliza modelos estadísticos para determinar los parámetros correspondientes a la probabilidad de incumplimiento y pérdida dado el incumplimiento utilizado características de riesgo comunes con el estado de morosidad de los clientes/deudores antigüedad del cliente, tipo de producto adquirido, entre otros factores particulares de cada cartera.
- d) Distribución de la Cartera Comercial de Clientes por Sector Económico.

Sector Económico	30.06.2026	
	Líneas Aprobadas	Colocación
	%	%
Construcción	18%	16%
Minería	15%	16%
Comercio	5%	5%
Agricultura y maquinaria agrícola	4%	3%
Industria de alimentos	6%	7%
Servicios	7%	5%
Industria pesquera	1%	1%
Salud	6%	7%
Computación	2%	1%
Telecomunicaciones	1%	1%
Otros 33 Sectores	35%	38%

Sector Económico	31.12.2025	
	Líneas Aprobadas	Colocación
	%	%
Construcción	16%	17%
Minería	18%	15%
Comercio	5%	5%
Agricultura y maquinaria agrícola	5%	6%
Industria de alimentos	6%	6%
Servicios	5%	6%
Industria pesquera	3%	2%
Salud	3%	4%
Computación	3%	2%
Telecomunicaciones	4%	4%
Otros 33 Sectores	29%	25%

Destaca la alta diversificación de las colocaciones por sector económico y el sector que aparece con mayor concentración corresponde al inmobiliario, el cual se explica por los clientes de Capital Preferente que se incorporaron este año.

- **Ciclo económico:** Tanto el ciclo de la economía nacional como global pueden traer efectos negativos en el mercado objetivo de la empresa, que afecte su rentabilidad ya sea mediante restricciones de crecimiento como deterioro de la calidad de la cartera.
- **Lavado de dinero:** La Sociedad se puede ver expuesta a casos de lavado de dinero por las operaciones de compra de documentos, si los debidos controles impuestos por la empresa son evadidos. Para esto hay políticas a nivel de BICECORP que controlan las operaciones y llevan un registro que permita hacer seguimiento a cada una de ellas, en línea con bases de datos públicas sobre la materia. Para esto la Sociedad cuenta con un departamento especializado con un oficial de cumplimiento el cual recibe y hace seguimiento a cualquier operación no habitual o que da indicios de lavado de dinero. El personal de la Sociedad cuenta con las capacitaciones necesarias para detectar estas operaciones, lo anterior en cumplimiento con la normativa legal vigente.
- **Sistemas:** La totalidad de las operaciones se realizan a través de sistemas computacionales para un adecuado control y gestión de éstos. Estos sistemas, que son administrados internamente, se encuentran protegidos por diversos mecanismos de seguridad en constante actualización que permiten su sustentabilidad.
- **Activos:** Los activos fijos de la Sociedad se encuentran cubiertos a través de pólizas de seguros generales pertinentes, cuyos términos y condiciones son las usuales en el mercado.
- **Tipo de cambio:** Debido a que existen operaciones de factoring internacional (USD) y de leasing (UF), la Sociedad se encuentra expuesto al riesgo originado como consecuencia de fluctuaciones en el tipo de cambio, las que podrían llegar a afectar su posición financiera, resultados operacionales y flujos de caja. La política de cobertura de la Sociedad establece que dichos riesgos deben ser cubiertos mediante calces operacionales (créditos en igual moneda). La normativa interna también tiene establecido el uso de instrumentos financieros diseñados para realizar las coberturas, como forward de tipo de cambio.

Índice de Rotación de documentos por Cobrar

La rotación de documentos por cobrar a junio 2026 subió a 44 días en comparación a junio 2025.

Actividad	Unidad	30.06.2026	30.06.2025
Rotación Documentos Adquiridos (Últimos 3 meses)	Días	43	45

Administración del Riesgo

La administración del Riesgo de la Sociedad está presente en todas nuestras áreas las que se ven representadas de la siguiente forma:

Directorio

El Directorio tiene la responsabilidad de aprobar las políticas de Riesgo de la Sociedad y define y estructura la administración del mismo.

Los miembros del Directorio forman parte del Comités de Crédito y Comité de Riesgo y están en pleno conocimiento de los principales resultados de las mediciones y controles de los riesgos del negocio y el cumplimiento de la Política que establece el Directorio mediante informes que se les presentan de dichas mediciones.

Comités de Crédito

En él participan Directores, Gerentes Comerciales y de Riesgo de la empresa, en él se presentan los clientes siguiendo la política de Riesgo en que se define una línea para el cliente y los productos con que puede operar dentro de esa línea, fijando montos, plazos y condiciones y garantías adicionales en base a la revisión de los antecedentes financieros, su historial de compra y pago si existe, antecedentes de los deudores si el producto los contempla como en el Factoring y sus antecedentes comerciales y el mercado en el que opera como cliente y deudores, estos solo si el producto es de Factoring.

Es política de la Sociedad el solicitar en la gran mayoría de los productos no Factoring, garantías adicionales que operen como una segunda fuente de pago que permita cubrir un posible incumplimiento del cliente.

Para las operaciones de Factoring la gran mayoría de las operaciones se cursan con Responsabilidad del cliente mediante un Contrato Marco por escritura pública que respalda todas las operaciones y en algunos casos con solicitud de avales para las operaciones.

Para los Créditos en su mayoría se aprueban con garantías adicionales sean estos avales, Fogain o garantías reales.

Para los Confirming estos se aprueban en su mayoría con pólizas de seguro con coberturas en promedio del 90 % y se establecen plazos que son en promedio para operaciones a 90 días.

Para los leasings se definen los bienes, plazos, montos y se cursan en promedio al 90 % del valor de tasación de los bienes los que cuentan con respectivos seguros en caso de siniestro.

Para los Capitales preferentes, dirigidos a dar financiamiento a inmobiliarias, se evalúan los socios, los proyectos, valores de mercado, etapa de avance (en blanco o verde), empresa constructora y se aprueban con pólizas de seguros de compañías de primer nivel que cubren el 100% del capital.

Comités de Riesgo

Compuesto por Gerencias Comerciales y de Riesgo y presentados a la alta Dirección en los comités de Créditos.

En estos comités se revisan aquellos clientes que han presentado un aumento significativo del Riesgo con el fin de evaluar y llevar un mejor control de la cartera.

Se evalúan la situación del cliente y sus deudores, si los hay, y las posibles acciones tendientes a mejorar posición de pago con el cliente mediante la revisión de garantías adicionales y para los deudores revisar formas de pago y/o nuevos plazos o garantías adicionales.

- Riesgo de Liquidez: El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que no se pueda cumplir con las obligaciones cuando venzan, a causa de la incapacidad para liquidar activos u obtener fondos, o que no se puedan deshacer fácilmente o compensar sus exposiciones sin reducir significativamente sus precios debido a la inadecuada profundidad de mercado (liquidez de mercado).

Los siguientes conceptos intervienen en el riesgo de liquidez:

- a) Riesgo de Plazos: riesgo producto de tener fechas de vencimientos distintas entre los flujos de ingresos por recaudación y egresos de caja por concepto de pago de créditos de capital de trabajo o renovaciones.
- b) Riesgo de Incobrabilidad: riesgo producido por la incapacidad de poder cobrar algún ingreso de efectivo, dado una cesación de pago, default o un atraso en el cobro., el cual se mitiga con evaluación de riesgo de crédito (operaciones de Factoring).
- c) Riesgo de Financiamiento: riesgo producido por la incapacidad de poder levantar fondos del mercado, ya sea en forma de deuda o de capital o pudiendo hacerlo sea a través de un aumento sustancial en el costo de fondo, afectando el margen financiero. La compañía mantiene vigentes líneas de créditos bancarios, líneas de efectos de comercio, de bonos, contratos con fondos de inversión para venta de activos (facturas) y con la Bolsa de Producto.
- d) Riesgo de Concentración: riesgo que implica concentrar tanto fuentes de financiamiento como fuentes de ingresos en unas pocas contrapartes que impliquen algún cambio brusco en la estructura de calce. La compañía mantiene límites de concentración por Institución Financiera por monto y mes.
- e) Riesgo de Liquidez de Mercado: este riesgo está ligado a ciertos productos o mercados, y se refiere al riesgo de no ser capaces de cerrar o vender una posición particular al último precio de mercado cotizado (o a un precio cercano a este) debido a su baja liquidez.

Metodología de Riesgo de Liquidez

Las metodologías utilizadas para el control son el índice de liquidez, que corresponde a que dentro de un mes la empresa debe tener vencimientos (recaudación) mayor a los vencimientos de pasivos financieros, y una exposición máxima por Institución Financiera.

36.2.3.6 Travel Security S.A.

La operación de Travel Security S.A. está expuesta a tres riesgos principales, estos son:

1. Riesgo de Liquidez
2. Riesgo de Fluctuación del dólar estadounidense
3. Riesgo de Mercado y/o Competencia

Riesgo de Liquidez

El plazo promedio de cobro de los Activos Financieros sigue siendo mayor al plazo medio de pago de los Pasivos Financieros. Para hacer frente a esta realidad la Administración trabajó, por una parte, con los clientes, estimulando el pago con tarjetas de crédito y con aquellos en que no es posible el uso de ese medio de pago y que implican el otorgamiento de créditos comerciales, reduciendo los plazos de facturación y el crédito contra facturas, ejerciendo un control estricto de estos saldos que considera suspensión de las líneas ante excesos, y por otra, con los proveedores no aéreos, para mantener de ellos condiciones de pago flexibles. Respecto a los proveedores aéreos, que operan bajo los acuerdos de IATA, han mantenido estrictas y estrechas condiciones en materias de plazo de pago para las agencias de viajes.

Para suplir desfases extraordinarios, por aumentos de venta o aumentos en los plazos aprobados a clientes, se cuenta con líneas de crédito bancarias para capital de trabajo permanentemente pre- aprobadas

Riesgo de Fluctuación del dólar estadounidense

La Compañía contrata con las aerolíneas obligaciones en dólares estadounidense cuando el tipo de cambio fijado por IATA, al principio de cada semana, está por sobre el dólar observado. Obligaciones que tienen un plazo promedio de pago de 10 días.

Para cubrir estas obligaciones de la fluctuación de la moneda norteamericana la Administración contrata forwards, operaciones que son registradas como inversiones por una facilidad administrativa-contable dada su corta vigencia, a pesar de ser operaciones de cobertura.

Por otra parte, al mantener cuentas por cobrar en dólares americanos con las filiales peruanas (Travex S.A. y Viajes Security S.A.C.) se tiene una mayor exposición a la variación de esa moneda.

Riesgo de Mercado y/o Competencia

Travel Security S.A. desarrolla su actividad en un mercado dinámico y competitivo, características que la Administración enfrenta impulsando una permanente incorporación de nuevas herramientas tecnológicas, que buscan ampliar y/o mantener una oferta competitiva, mejorar la experiencia del cliente/usuario y aumentar la productividad de nuestro especializado equipo humano.

Dado los permanentes cambios en la industria y comportamiento de clientes y usuarios, resulta necesario efectuar una constante capacitación y entrenamiento a todo el personal y en especial a los Equipos de Atención y Fuerza de Ventas, para que puedan efectuar sus operaciones dando cumplimiento a las exigencias que imponen clientes.

Para hacer frente de mejor forma a los desafíos del mercado y los efectos de las nuevas herramientas/tendencias de tecnología, durante el 2024 se decidió cambiar la estructura organizacional de la compañía creando la nueva gerencia de Transformación Digital, de la cual dependen las áreas de Operaciones y TI.

El ser representantes exclusivos en Chile y Perú de Amex-GBT, la más importante red global de atención en servicios de viajes nos ha permitido desarrollar soluciones para el mercado local franquiciado y propio, con perspectiva de uso regional.

A lo anterior debe agregarse la existencia de un área especialmente dedicada a la captación de nuevos clientes y a la mantención de aquellos que periódicamente licitan, así como, la de un equipo de desarrollo tecnológico, que cuenta con destacadas competencias y se apoya en proveedores con gran conocimiento en componentes y herramientas específicas para la industria de viajes.

37. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus filiales, se han eliminado en la consolidación y no son reveladas en esta nota.

a. Transacciones comerciales

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, las entidades consolidadas en BICECORP han celebrado principalmente las siguientes transacciones comerciales con las partes relacionadas que no consolidan con la Sociedad:

30 de junio de 2026											
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos con partes relacionadas			
								Saldos por cobrar Corriente	Saldos por cobrar No corriente	Saldos por pagar Corriente	Saldos por pagar No corriente
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	\$	Cuenta Corriente Mercantil	7.874.708	-	-	7.874.708	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñufoa SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	300.949	-	-	-	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñufoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.034.196	64.362	-	1.969.834	-	-
76.188.197-3	Bioenergías Forestales SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	15.907	3.243	12.664	-	-	-
96.731.890-6	Carulinas CMPC SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	76.194	36.173	40.021	-	-	-
93.658.000-9	Chilena de Maderas S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	13.244	6.620	6.624	-	-	-
76.600.628-0	CMPC Celulosa S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	83.474	33.045	50.429	-	-	-
95.304.000-K	CMPC Maderas S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	204.251	116.932	87.319	-	-	-
96.757.710-3	CMPC Papeles SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	14.810	6.475	8.335	-	-	-
96.532.330-9	CMPC Pulp SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	229.140	120.715	108.425	-	-	-
96.505.760-9	Cobun S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	1.233.407	978.661	254.746	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por Cobrar	1.628	1.353	275	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	5.040	5.040	-	-	-	-
96.806.250-6	Ecoterra SpA	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	19.025	19.025	-	-	-	-
88.566.900-K	Empresa Distribuidora de Papeles y Cartones SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	13.565	6.718	6.847	-	-	-
90.222.000-3	Empresas CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	240.398	105.238	135.160	-	-	-
89.201.400-0	Envases Impresos SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	112.333	54.494	57.839	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Intermediación de operaciones	333.847	334	-	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	104.144	87.095	17.049	-	-	-
77.419.232-8	Niuforn SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	4.621	3.195	1.426	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacifico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	480	480	-	-	-	-
91.440.000-7	Forestal Mininco SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	82.830	37.173	45.657	-	-	-
79.943.600-0	Forsac SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	25.662	12.143	13.519	-	-	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	420.354	-	-	-	-	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	556.691	(57.572)	-	499.119	-	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	9.407.577	-	-	-	-	-
83.164.900-3	Inmobiliaria Bureo S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	12.719	12.719	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.531.863	87.654	-	2.444.209	-	-
77.696.704-1	Inmobiliaria Herminia B 12 SpA.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.111.849	103.901	-	2.007.948	-	-
77.894.984-9	Inmobiliaria Miraflores 476 SpA.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	37.960	-	-	-	-	-
77.894.984-9	Inmobiliaria Miraflores 476 SpA.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.878.945	123.922	-	2.755.023	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neverla SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	17.643	-	-	-	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neverla SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	177.391	6.347	-	171.044	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quilota SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	79.885	-	-	-	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quilota SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	125	125	-	-	-	-
94.645.000-6	Inmobiliaria Rague S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	1.680	1.680	-	-	-	-
96.791.310-3	Inmobiliaria Teatinos S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	2.160	2.160	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oloral S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	1.003.662	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oloral S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	489.844	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oloral S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.891.737	136.964	-	2.754.773	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	673.921	26.647	-	647.274	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	554.471	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	524.388	23.421	-	500.967	-	-
96.895.660-4	Inversiones El Rauli S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	29.517	29.517	-	-	-	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	5.073.313	132.223	-	4.941.090	-	-
78.075.573-3	Nueva Chamisero SpA.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	789.735	-	-	-	-	-
78.075.573-3	Nueva Chamisero SpA.	Chile	Asociada	UF	Castigos y ajustes	217.253	(217.253)	-	-	-	-
78.075.573-3	Nueva Chamisero SpA.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	32.386	32.386	-	-	-	-
78.075.573-3	Nueva Chamisero SpA.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	604.867	-	-	-	-	-
77.006.218-7	Itahue Raíces SpA	Chile	Por propiedad	\$	Préstamo otorgado	19.354.000	747.769	-	18.606.231	-	-
7.032.729-5	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Chile	Director	UF	Asesorías Financieras	96.356	(96.356)	-	-	-	-
7.035.665-1	José Miguel Irrazábal E.	Chile	Director	UF	Asesorías financieras	14.065	(14.065)	-	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	3.702	3.204	498	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	2.640	2.640	-	-	-	-
76727158-1	Inmobiliaria Barcelona SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	31.004	292	-	30.712	-	-
76.722.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	268.979	8.341	-	260.638	-	-
96.529.310-8	Softys Chile SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	71.765	47.653	24.112	-	-	-
96.529.310-8	Softys Chile SpA	Chile	Por propiedad	\$	Insumos artículos de oficina	1.848	(1.848)	-	-	392	-
77.460.467-7	Softys S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	84.924	44.875	40.049	-	-	-
Totales								910.994	45.463.570	392	-

31 de diciembre de 2025											
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos con partes relacionadas			
								Saldos por cobrar Corriente	Saldos por cobrar No corriente	Saldos por pagar Corriente	Saldos por pagar No corriente
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	\$	Cuenta Corriente Mercantil	7.874.708	-	-	7.874.708	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñuñoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.349.521	143.100	-	2.206.421	-	-
76.188.197-3	Bioenergías Forestales SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	18.899	9.284	9.615	-	-	-
96.731.890-6	Cartulinas CMPC SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	62.168	56.310	5.858	-	-	-
93.658.000-9	Chilena de Moldados S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	25.331	25.290	41	-	-	-
76.600.628-0	CMPC Celulosa S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	86.277	66.734	19.543	-	-	-
95.304.000-K	CMPC Maderas S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	257.299	239.120	18.179	-	-	-
96.757.710-3	CMPC Papeles SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	18.703	16.713	1.990	-	-	-
96.532.330-9	CMPC Pulp SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	517.650	467.636	50.014	-	-	-
96.505.760-9	Cobrun S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	158.524	-	158.524	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por Cobrar	2.774	2.529	245	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	9.857	9.857	-	-	-	-
77433282-0	Desarrollos Industriales Tres SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	60.000	-	-	-	-	-
77433282-0	Desarrollos Industriales Tres SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	61.591	-	-	-	-	-
77433282-0	Desarrollos Industriales Tres SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	1.591	1.591	-	-	-	-
96.806.250-6	Ecoterra SpA	Chile	Por propiedad	UF	Ariendo de oficinas	74.018	74.018	-	-	-	-
88.566.900-K	Empresa Distribuidora de Papeles y Cartones SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	10.712	10.427	285	-	-	-
90.222.000-3	Empresas CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	238.516	205.665	32.851	-	-	-
89.201.400-0	Envases Impresos SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	80.751	76.791	3.960	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	195.027	177.873	17.154	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacifico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	938	938	-	-	-	-
91.440.000-7	Forestal Mininco SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	84.017	72.606	11.411	-	-	-
79.943.600-0	Forsac SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	18.018	16.411	1.607	-	-	-
75.764.900-4	Fund CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	1.917	1.917	-	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	1.620.852	-	-	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	10.320.612	776.699	-	9.543.913	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	(1.989.854)	-	-	-	-	-
83.164.900-3	Inmobiliaria Bureo S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	24.877	24.877	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	34.231	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.476.877	120.322	-	2.356.555	-	-
77.696.704-1	Inmobiliaria Herminia B 12 SpA.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.032.597	128.550	-	1.904.047	-	-
77.696.704-1	Inmobiliaria Herminia B 12 SpA.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	524.934	-	-	-	-	-
77.894.984-9	Inmobiliaria Miraflores 476 SpA.	Chile	Asociada	UF	Préstamo otorgado	2.855.043	185.982	-	2.669.061	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Nevería SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	33.507	-	-	-	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Nevería SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	192.652	10.312	-	182.340	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	446.594	-	-	-	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	101.749	21.989	-	79.760	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	131.217	-	-	-	-	-
94.645.000-6	Inmobiliaria Ñague S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	3.286	3.286	-	-	-	-
96.791.310-3	Inmobiliaria Teatinos S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	4.225	4.225	-	-	-	-
76.437.805-9	Inmobiliaria Unica SpA	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	4.788.782	-	-	-	-	4.788.782
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oñofal S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	61.479	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Oñofal S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	2.252.938	148.947	-	2.103.991	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	658.824	38.197	-	620.627	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	376.107	-	-	32.314	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	1.101.623	69.606	-	1.032.017	-	-
96.596.540-8	Inversiones CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	169	169	-	-	-	-
96.895.660-4	Inversiones El Rauli S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	57.734	57.734	-	-	-	-
76.039.796-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	4.967.590	158.723	-	4.808.867	-	-
77.006.218-7	Ithauve Raíces SpA	Chile	Por propiedad	\$	Préstamo otorgado	17.858.462	-	-	17.858.462	-	-
7.035.665-1	José Miguel Irrazábal E.	Chile	Director	UF	Asesorías financieras	30.255	(30.255)	-	-	-	-
7.032.729-5	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Chile	Director	UF	Asesorías Financieras	188.190	(188.190)	-	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	2.774	2.529	245	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Administración de Bienes Raíces	5.163	5.163	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	263.267	10.970	-	252.297	-	-
86.359.300-K	Sociedad Recuperadora de Papel SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	2.364	-	2.364	-	-	-
96.529.310-8	Softys Chile SpA	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	98.575	81.288	17.287	-	-	-
96.529.310-8	Softys Chile SpA	Chile	Por propiedad	\$	Insumos artículos de oficina	28.339	(28.339)	-	-	-	-
77.460.467-7	Softys S.A.	Chile	Por propiedad	\$	Primas por cobrar	82.954	60.038	22.916	-	-	-
78.456.200-K	Tolhuaca Capital SpA	Chile	Por propiedad	\$	Intermediación de operaciones	992.356	15	-	-	-	-
Totales								374.089	53.525.380	-	4.788.782

Aquellas transacciones propias del giro bancario, efectuadas entre la filial Banco BICE y sus partes relacionadas y la filial Banco Security y sus partes relacionadas no son reveladas identificando a cada sociedad debido a que el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF no lo permite amparado por el secreto o reserva bancaria.

b. Préstamos a partes relacionadas

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no mantiene préstamos hipotecarios al personal clave de la administración.

c. Remuneración del personal clave de la Administración

Al 30 de junio de 2026 y 2025 el detalle de las remuneraciones del personal clave de la administración, es el siguiente:

	30 de junio de 2026 M\$	30 de junio de 2025 M\$	Trimestre	
			abril - junio 2026 M\$	abril - junio 2025 M\$
Directores	1.753.764	1.715.285	979.759	1.043.639
Gerente General y ejecutivos principales	1.209.132	1.038.386	611.745	537.272
Totales	2.962.896	2.753.671	1.591.504	1.580.911

Pagos al Directorio de la Sociedad:

En Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada el 15 de abril de 2026, se acordó pagar a cada uno de los directores una remuneración mensual ascendente a UF 300 y el doble de dicha suma al Presidente, además se fijó una remuneración adicional para cada director que forme parte del comité de UF 100 y asignar al comité de directores un presupuesto para estudios y contratación de asesorías de UF3.600. Estas remuneraciones se encuentran vigentes hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse en abril de 2027.

Los directores de la Sociedad, recibieron de algunas filiales dietas, participaciones y/o remuneraciones, que se incorporan bajo la categoría "Directores".

Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el personal clave de BICECORP está conformado por la alta administración, concepto que incluye al Gerente General de la Sociedad y a sus ejecutivos principales.

38. ADQUISICION DE FILIALES

30 de junio de 2026

Entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026, no se han efectuado adquisiciones de Sociedades filiales.

31 de diciembre de 2025

A través de una Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA), que estuvo vigente desde el 28 de enero al 26 de febrero de 2025, BICECORP adquirió 2.887.234.499 acciones, equivalentes al 72,27% del capital social de Grupo Security, por un monto ascendente a M\$ 798.118.233. Tres días posterior al cierre de la OPA, BICECORP efectuó la publicación de los resultados de la misma de acuerdo con la ley del Mercado de Valores, por lo que, a partir del 1 de marzo, BICECORP es el controlador de Grupo Security.

Grupo Security es un grupo financiero local con participación diversificada en los negocios de banca (financiamiento), seguros de vida, administración de activos y corretaje de bolsa, negocios internacionales y otros servicios y califica como un negocio según se define en la NIIF 3 Combinaciones de Negocios.

La plusvalía de M\$ 63.544.094 surgida de la adquisición, consiste en gran medida en las expectativas de generar mayor valor por la combinación de las operaciones de Grupo BICE y Grupo Security.

a. Consideración transferida

	M\$
Instrumentos de patrimonio (2.887.234.499 acciones de Grupo Security)	798.118.233
Total consideración transferida	798.118.233

El valor razonable de las acciones ordinarias emitidas se basó en el precio de colocación acordado para las acciones del Grupo Security, ascendente a \$276,43 por acción.

b. Costos relacionados con la adquisición

El Grupo incurrió en costos relacionados con la adquisición por MM\$ 7.256 en honorarios legales y costos de due diligence. Estos costos se han incluido en el rubro "gastos de administración".

c. Activos identificables adquiridos y pasivos asumidos

A continuación, se resumen los importes reconocidos de los activos adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición:

	Valor libro al 28.02.2025	Ajuste valor razonable	Valor razonable al 28.02.2025
	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS ADQUIRIDOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	859.632	-	859.632
Otros activos financieros corrientes	2.806.779	(35.578)	2.771.201
Otros activos no financieros corrientes	27.413	-	27.413
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	8.021.110	(105.192)	7.915.918
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	6.784	-	6.784
Inventarios corrientes	58.388	(139)	58.249
Activos por impuestos corrientes	13.023	-	13.023
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	19.851	-	19.851
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos financieros no corrientes	2.642.722	-	2.642.722
Otros activos no financieros no corrientes	71.377	-	71.377
Cuentas por cobrar no corrientes	157.294	-	157.294
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes	15.046	-	15.046
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	6.655	-	6.655
Activos intangibles distintos de la plusvalía	106.607	46.737	153.344
Plusvalía	115.236	(115.236)	-
Propiedades, planta y equipo	51.891	34.754	86.645
Propiedades de inversión	602.455	70.980	673.435
Activos por derecho de uso	16.575	-	16.575
Activos por impuestos diferidos	141.272	29.263	170.535
TOTAL ACTIVOS ADQUIRIDOS	15.740.110	(74.411)	15.665.699
PASIVOS ASUMIDOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Otros pasivos financieros corrientes	(7.849.871)	51.897	(7.797.974)
Pasivos por arrendamientos corrientes	(2.818)	-	(2.818)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	(2.302.970)	-	(2.302.970)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes	-	-	-
Otras provisiones corrientes	(97.135)	(5.576)	(102.711)
Pasivos por impuestos corrientes	(4.907)	-	(4.907)
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados corrientes	(16.442)	-	(16.442)
Otros pasivos no financieros corrientes	(124.980)	-	(124.980)
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros no corrientes	(967.247)	35.152	(932.095)
Pasivos por arrendamientos no corrientes	(14.823)	-	(14.823)
Cuentas por pagar no corrientes	(3.215.095)	(122.184)	(3.337.279)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas no corrientes	(4.659)	-	(4.659)
Otras provisiones a largo plazo	-	-	-
Pasivos por impuestos diferidos	(641)	(15.787)	(16.428)
Pasivos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-
Otros pasivos no financieros no corrientes	(1.032)	-	(1.032)
TOTAL PASIVOS ASUMIDOS	(14.602.620)	(56.498)	(14.659.118)
VALOR NETO DE LOS ACTIVOS	1.137.490	(130.909)	1.006.581

	Valor libro al 28.02.2025	Ajuste valor razonable	Valor razonable al 28.02.2025	Participación BICECORP (72,27%)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Patrimonio Neto Consolidado	1.137.490	(130.909)	1.006.581	
Minoritarios	35.568	5.541	41.109	
Controlador	1.101.922	(136.450)	965.472	697.747
Cuentas por cobrar por dividendos				35.861
INVERSIÓN NETA				733.608
Precio Pagado				798.118
GOODWILL				64.510

Ajustes posteriores a la contabilización de la adquisición

Con fecha 1 de marzo de 2025 BICECORP S.A. es el controlador de Grupo Security. Al 31 de marzo de 2025 se reconoció una plusvalía de MM\$ 63.544.

Durante el período de medición permitido por NIIF 3 Combinación de Negocios, la Sociedad identificó ciertos activos intangibles asociados a la Plataforma Contable, los cuales estaban en producción y desarrollo para diversas compañías del segmento "Matriz y Otras Sociedades". Estos activos fueron dados de baja como parte del proceso de integración llevado a cabo por BICECORP.

Como resultado de este ajuste, la plusvalía reconocida se incrementó en MM\$ 966, alcanzando un total de MM\$ 64.510 al 30 de junio de 2025. Dichos ajustes fueron aplicados de manera retroactiva a la fecha de adquisición, sin generar impacto en los resultados del ejercicio.

Plusvalía a la fecha de la toma de control 01.03.2025	Ajustes durante el período de medición	Plusvalía al 30.09.2025
MM\$	MM\$	MM\$
63.544	966	64.510

La Sociedad continúa dentro del período de medición y no se descartan ajustes adicionales en la asignación del precio de compra.

d. Medición a valor razonable

Dependiendo del tipo de activo y sus condiciones, se aplica cualquiera de los tres enfoques comúnmente utilizados en la valoración de activos, estos corresponden al enfoque de ingresos, enfoque de mercado y enfoque mediante costos:

1. Enfoque de Ingresos

El enfoque de ingresos mide el valor de un activo por el valor presente de sus beneficios económicos netos futuros que se disfrutarán durante la vida útil del activo. Los pasos seguidos en la aplicación de este enfoque incluyen la estimación de los flujos de efectivo esperados atribuibles al activo a lo largo de su vida útil, y la conversión de estos flujos de efectivo a valor presente a través de una tasa de descuento.

2. Enfoque de costos

El enfoque de costos se basa en la premisa de que un tercero comprador prudente no pagaría por un activo más que su costo de reposición

3. Enfoque de mercado

El enfoque de mercado mide el valor de un activo en función de lo que otros compradores en el mercado han pagado por los activos, que pueden considerarse razonablemente similares a los que se están valorando. Cuando se aplica el enfoque de mercado, se recopilan datos sobre "comparables", incluidos los precios pagados por el activo, e información financiera y operativa relacionada con los activos razonablemente comparables.

Las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de los activos materiales adquiridos por negocio fueron las siguientes:

Activo adquirido	Negocio	Técnicas de valuación
Propiedades de inversión	Seguros	El modelo de valuación utilizado fue un mix entre los tres enfoques descritos arriba, dependiendo del activo específico.
Propiedad, planta y equipo	Internacional	Los activos han sido valorados mediante los enfoques de mercado y costos.
Inventarios	Inmobiliario	Los activos han sido valorados mediante el enfoque de mercado

Las cuentas por cobrar adquiridas incluyen, Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar con un valor razonable de MM\$ 8.073.211 y un valor contractual bruto de MM\$ 8.288.043. La mejor estimación a la fecha de adquisición de los flujos de efectivo contractuales incobrables es de MM\$ 214.832.

Grupo Security aportó M\$ 1.517.965.455 en ingresos y M\$ 59.780.331 a la utilidad del grupo por el período comprendido entre la fecha de adquisición y la fecha de este estado financiero consolidado (estado de resultados y estado de resultados integrales).

La participación no controladora de 27,73% en Grupo Security, reconocida a la fecha de adquisición, se midió con referencia al valor razonable de la participación no controladora y ascendió a MM\$ 41.141 Este valor razonable se estimó aplicando un enfoque de participación en los activos netos identificables de la adquirida.

39. ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO

Los principales arriendos operativos contratados por BICECORP y sus filiales se detallan a continuación:

39.a. Bancos como arrendatario

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco BICE tiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2026 MM\$	30 de junio de 2025 MM\$
No más de 1 año	8.115	6.626
De 1 a 5 años	28.099	24.703
Más de 5 años	46.583	47.434
Totales	82.797	78.763

39.b. Seguros como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Vida y filial con plazos de arrendamiento de entre 1 y 26 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del período de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2026 MM\$	30 de junio de 2025 MM\$
No más de 1 año	86.025	59.799
De 1 a 5 años	227.391	155.955
Más de 5 años	294.455	161.400
Totales	607.871	377.154

39.c. BICE Renta Urbana S.A. como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Renta Urbana S.A. con plazos de arrendamiento de entre 1 y 4 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del período de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2026 MM\$	30 de junio de 2025 MM\$
No más de 1 año	587	689
De 1 a 5 años	1.942	2.200
Más de 5 años	-	528
Totales	2.529	3.417

No existen acuerdos de arrendamientos operativos especiales que comprometan a la Sociedad más allá de los estándares del mercado. Algunos contratos son a plazos indefinidos o renovables en forma automática, siempre y cuando las partes no manifiesten su intención de ponerle término.

40. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

40.1 Bancos

Banco BICE y Filiales

a. Compromisos y responsabilidades:

a.1) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, MM\$ 3.796.960 y MM\$ 3.699.445 respectivamente, los que están relacionados con los distintos créditos contingentes.

Asimismo, Banco BICE mantiene saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, MM\$ 19.681.109 y MM\$ 17.493.494 respectivamente, los que corresponden principalmente a custodia de valores, títulos emitidos por el propio Banco y recursos de terceros gestionados por el Banco.

a.2) Otros

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 30 de junio de 2026 administra patrimonios netos de 34 Fondos Mutuos y 28 Fondos de Inversión por un monto de MM\$ 6.152.908 y MM\$ 801.852, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2025 administra patrimonios netos de 35 Fondos Mutuos y 27 Fondos de Inversión por un monto de MM\$ 5.935.733 y MM\$ 757.530, respectivamente.

La sociedad Filial Security Administradora General de Fondos S.A. al 30 de junio de 2026 administra patrimonios netos de 30 Fondos Mutuos y 33 Fondos de Inversión por un monto de MM\$ 3.641.996 y MM\$ 892.864, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2025 administra patrimonios netos de 30 Fondos Mutuos y 35 Fondos de Inversión por un monto de MM\$ 3.426.393 y MM\$ 839.434, respectivamente.

b. Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria:

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. El detalle de los juicios individualmente materiales se presenta a continuación, en conjunto con la opinión de la Administración respecto de los resultados de estos:

- (i) Demanda ante el 24° Juzgado Civil de Santiago “ODECU con BNP Paribas Carif Cía. Seguros y Otros” por diversas infracciones a la Ley 19.496 respecto de consumidores afectados, en relación con pólizas de seguro “antifraude” ofrecidas y comercializadas a partir de la entrada en vigor de la Ley 21.234 que modificó la Ley 20.009 estableciendo un nuevo régimen de responsabilidad por fraudes bancarios, en contra de 10 demandados incluyendo a Banco BICE y BICE Corredores de Seguros, Banco Security y Corredores de seguros Security. Rechazados los incidentes de incompetencia formulados por los demandados y presentados recursos en contra de esa decisión. Adicionalmente, fueron rechazados recursos de reposición en contra de la admisibilidad de la demanda, y también presentados recursos contra de esa decisión. Sin perjuicio de esas apelaciones incidentales pendientes, en primera instancia fue contestada la demanda en cuanto al fondo, estando pendiente de que se reciba la causa a prueba.
- (ii) Denuncia infraccional ante el 3° Juzgado de Policía Local de Santiago “SERNAC con Banco BICE” por supuestas infracciones a la Ley N°19.496 y a su normativa complementaria. Sentencia acoge la denuncia y condena a pagar una multa de 1.000 UTM. Confirmado por la Corte de Apelaciones de Santiago. Pendiente recurso de queja presentado por el Banco ante la Corte Suprema.
- (iii) Demanda ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, “ARCADI SpA con BCI y otros”, por supuestos ilícitos anticompetitivos reclamados por los demandantes en contra de 10 bancos de plaza, como consecuencia del cierre, negativa o supuesto entorpecimiento de apertura de cuentas corrientes. En el caso de BICE, la demanda reclama por el cierre de cuenta corriente, pidiendo aplicación de multa ascendente a 30.000 Unidades Tributarias Anuales. Sentencia rechazó totalmente la demanda, con costas. Sentencia rechazó totalmente la demanda, con costas. Pendiente en la Corte Suprema, el recurso de reclamación interpuesto por la demandante.
- (iv) Existen otras 8 demandas de indemnización de perjuicios, ante Juzgados de Policía Local, correspondientes a accidentes de tránsito de vehículos entregados en leasing, los cuales por su naturaleza mantienen seguros comprometidos.

A juicio de la Administración y basado en la opinión de los asesores legales, se estima como remota la posibilidad que, de los juicios y procedimientos detallados con anterioridad, resulten en pérdidas para el Banco. En consecuencia, al 30 de junio de 2026, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

b.2) Otros:

Al 30 de junio de 2026 no hay otras contingencias y demandas significativas en tribunales que pudieran afectar los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b.3) Garantías otorgadas por operaciones:

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene activos en garantía distintos de los detallados en Nota 8 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes y derechos por cobrar no corrientes.

BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.

En cumplimiento de los Artículos N° 30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores) referido al aseguramiento del correcto y cabal desempeño de sus obligaciones como Corredora de Bolsa, se constituyó una garantía a través de Solunion Chile Seguros de Crédito S.A., por un monto de UF 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2028, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

La Sociedad mantiene una póliza de seguro integral con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. relacionada a materias sobre fidelidad funcionaria por un monto que asciende a MUS\$ 11.000 cuya vigencia es hasta el 1 de marzo de 2027.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., se entregó en garantía a dicha institución instrumentos de renta fija cuyo valor de mercado asciende a MM\$ 4.384 al 30 de junio de 2026 (MM\$ 2.942 al 31 de diciembre de 2025).

Para garantizar operaciones a plazo de acciones, al 30 de junio de 2026 la Sociedad constituyó prenda sobre acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por un monto ascendente a MM\$ 5.539 (MM\$ 6.755 al 31 de diciembre de 2025), y cómo garantía operacional mantiene instrumentos de renta fija por MM\$ 2.376 (MM\$ 2.355 al 31 de diciembre de 2025).

Para operar como Corredor en la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores la Sociedad mantiene en garantías en efectivo en dicha institución por MM\$ 290 al 30 de junio de 2026 (MM\$ 284 al 31 de diciembre de 2025).

Con el propósito de que los clientes puedan efectuar operaciones en el extranjero, se enteraron garantías por MUS\$ 250, con el Intermediario Pershing LLC equivalentes a MM\$ 231 al 30 de junio de 2026 (MM\$ 227 al 31 de diciembre de 2025).

Con el propósito de asegurar el fiel y cabal cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de tercero, de acuerdo con lo previsto en los Artículos 98 y 99 de la Ley N°20.712 (Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales), se ha constituido boleta de garantía emitida por Banco BICE correspondiente a UF 64.726,06 (UF 51.202,51 al 31 de diciembre de 2025) con vigencia hasta el 10 de enero de 2027.

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo N°12 de la Ley N°20.712 (Ley Única de Fondos) BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. ha tomado boletas de garantía por un valor total que asciende a UF 1.895.630,60 al 30 de junio de 2026 (UF 1.644.158,61 al 31 de diciembre de 2025).

BICE Corredores de Seguros Limitada (Ex - Corredores de Seguros Security Limitada) ⁽¹⁾

La Sociedad tiene contratada pólizas de seguros de acuerdo con lo establecido en la Circular N° 1.160 de fecha 6 de septiembre de 1994 de la Comisión para el Mercado Financiero para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros, se renovaron pólizas (responsabilidad civil y garantía), según el siguiente detalle:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Tipo	Beneficiario
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2026	14-04-2027	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	03-10-2025	03-10-2026	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2026	14-04-2027	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda
Compañía de Seguros HDI Seguros S.A.	30-04-2025	31-07-2026	50.000	Responsabilidad Civil	BICE Corredores de Seguros Ltda
Compañía de Seguros Everest Seguros Generales Chile S.A.	30-04-2025	31-07-2026	23.300	Ante todo evento	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2026	14-04-2027	500	Garantía	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2026	14-04-2027	500	Garantía	BICE Corredores de Seguros Ltda

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Tipo	Beneficiario
Compañía de Seguros Southbridge Generales S.A.	01-09-2025	01-03-2027	15.000.000	Responsabilidad Civil	BICE Corredores de Seguros Ltda

(1) Con fecha 1 de junio de 2026, se hizo efectiva la fusión de las sociedades Corredores de Seguros Security Limitada y BICE Corredores de Seguros Limitada mediante la incorporación de esta última entidad en la primera, cuya nueva razón social es BICE Corredores de Seguros Limitada.

BICE Agente de Valores Ltda.

En cumplimiento de los Artículos N° 30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Sociedad constituyó garantía mediante póliza de seguros contratada con la Compañía de Seguros Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto correspondiente a UF 4.000, con vencimiento al 11 de junio de 2026, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

En cumplimiento a los Artículos 30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), referido al aseguramiento del correcto y cabal desempeño de sus obligaciones como Corredora de Bolsa, se constituyó una garantía a través de la Compañía MAPFRE Garantías y Crédito S.A., por un monto de U.F 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2028, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

La Sociedad mantiene una póliza de seguro integral con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. relacionada a materias sobre fidelidad funcionaria por un monto que asciende a MUS\$ 11.000 cuya vigencia es hasta el 1 de marzo de 2027.

En cumplimiento de la Norma de Carácter General N°363 del 30 de abril de 2014, que hace referencia a una garantía sobre el correcto desempeño profesional de acuerdo con la Ley N°20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, la Sociedad ha contratado con la Compañía Solunion Chile Seguros de Crédito S.A. un seguro por UF 209.790,56 con vencimiento al 31 de marzo de 2027.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., se entregó en garantía a dicha institución instrumentos de renta fija cuyo valor de mercado asciende a MM\$ 3.290 al 30 de junio de 2026 (MM\$ 3.746 al 31 de diciembre de 2025). Además, se entregó en la misma institución garantía en efectivo por MM\$ 1.400 al 30 de junio de 2026 (MM\$ 272 al 31 de diciembre de 2025).

Para garantizar las operaciones a plazo cubiertas, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene depositadas en custodia en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores acciones por un monto de MM\$ 17.594 y MM\$ 7.214, respectivamente.

Administradora General de Fondos Security S.A.

Para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo N°12 de la Ley N°20.712 (Ley Única de Fondos) Administradora General de Fondos Security S.A ha tomado boletas de garantía por un valor total que asciende a UF 1.375.537,16 30 de junio de 2026 (UF 1.353.192,00 al 31 de diciembre de 2025).

c. Créditos y pasivos contingentes:

El Banco tiene varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no son reconocidas en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

El siguiente detalle muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Detalle	30 de junio de 2026 MM\$	31 de diciembre de 2025 MM\$
Avales y fianzas	62.376	46.789
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	164.352	92.124
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.003.393	1.056.189
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	2.122.377	2.198.086
Otros compromisos de crédito	432.226	299.917
Otros créditos contingentes	12.236	6.339
Provisiones constituidas	(25.581)	(23.202)
Totales	3.771.379	3.676.242

d. Otros

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 Banco BICE mantiene los siguientes financiamientos:

Corporación Financiera Internacional (IFC)

(a) Préstamo por US\$200.000.000 obtenido con fecha 27 de agosto de 2024 pagadero en un plazo de 5 años. Este préstamo contempla las siguientes obligaciones financieras:

- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 no inferior al mayor entre:
 - (i) 8,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital ordinario nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 sobre Activos Totales no inferior al 4%;
- Coeficiente de Capital nivel 1 no inferior al mayor entre:
 - (i) 9,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 25 puntos base;
- Coeficiente de Adecuación de capital no inferior al mayor entre:
 - (i) 12,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de adecuación de capital mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Cobertura de cartera vencida no inferior al 125%;
- Coeficiente de Cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%;
- Coeficiente de Exposición de un único prestatario no superior al 10%, pudiendo llegar a un 30%, si:
 - (i) el prestatario individual relevante es una institución financiera regulada o,
 - (ii) el monto representado por dicho 20% adicional (es decir, el monto superior al 10%) corresponde a préstamos con garantías o colaterales sobre bienes muebles o inmuebles conforme a la legislación aplicable del País;
- Coeficiente de Exposición del grupo económico no superior al 30%;
- Coeficiente de Exposición de partes relacionadas no superior al 15%; pudiendo llegar hasta un 25%, si el 10% adicional corresponde a préstamos con garantías (según lo establecido en el Capítulo 12-3 de la RAN);
- Coeficiente de Exposiciones crediticias abiertas no superior al 25%;
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) no inferior del 110%;

- Coeficiente de Financiación Estable Neto (NSFR) no inferior a la cifra correspondiente que se establece a continuación:

Período de vigencia	Nivel mínimo
Fecha del acuerdo hasta 30 de marzo de 2025	90%
Desde 31 de marzo de 2025 hasta 30 de marzo de 2026	El mayor entre: (i) 95% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.
Desde 31 de marzo de 2026 en adelante	El mayor entre: (i) 100% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.

(b) Préstamo por US\$100.000.000 obtenido con fecha 15 de octubre de 2025 pagadero en un plazo de 5 años. Este préstamo contempla las siguientes obligaciones financieras:

- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 no inferior al mayor entre:
 - (i) 8,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital ordinario nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 sobre Activos Totales no inferior al 4%;
- Coeficiente de Capital nivel 1 no inferior al mayor entre:
 - (i) 9,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 25 puntos base;
- Coeficiente de Adecuación de capital no inferior al mayor entre:
 - (i) 12,5% y,
 - (ii) la suma de (A) coeficiente de adecuación de capital mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Cobertura de cartera vencida no inferior al 125%;
- Coeficiente de Cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%;
- Coeficiente de Exposición de un único prestatario no superior al 10%, pudiendo llegar a un 30%, si:
 - (i) el prestatario individual relevante es una institución financiera regulada o,
 - (ii) el monto representado por dicho 20% adicional (es decir, el monto superior al 10%) corresponde a préstamos con garantías o colaterales sobre bienes muebles o inmuebles conforme a la legislación aplicable del País;
- Coeficiente de Exposición del grupo económico no superior al 30%;
- Coeficiente de Exposición de partes relacionadas no superior al 15%; pudiendo llegar hasta un 25%, si el 10% adicional corresponde a préstamos con garantías (según lo establecido en el Capítulo 12-3 de la RAN);
- Coeficiente de Exposiciones crediticias abiertas no superior al 25%;
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) no inferior del 110%;
- Coeficiente de Financiación Estable Neto (NSFR) no inferior a la cifra correspondiente que se establece a continuación:

Período de vigencia	Nivel mínimo
Fecha del acuerdo hasta el 30 de marzo de 2026	El mayor entre: (i) 95% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.
Desde 31 de marzo de 2026 en adelante	El mayor entre: (i) 100% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.

Las exigencias financieras previamente señaladas, para la Corporación Financiera Internacional (IFC) son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

Préstamo a Plazo Senior sin Garantía

Con fecha 20 de mayo de 2025, Banco BICE obtuvo un financiamiento de los prestamistas que se mencionan a continuación incluyendo a Wells Fargo Bank N.A. como agente administrativo y prestamista. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A (sucursal Nueva York), Bank of America N.A., Citibank N.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, JP Morgan Chase Bank N.A., Standard Chartered Bank (Hong Kong) limited.

Préstamo por un monto de US\$ 301.000.000 pagadero en un plazo de 2 años. Este préstamo contempla las siguientes obligaciones financieras:

- Coeficiente de Adecuación de capital no inferior 12,5% y no inferior a los porcentajes mínimos requeridos por la regulación bancaria.
- Coeficiente de Provisiones para pérdidas de colocaciones no inferior 125% y no inferior a los porcentajes mínimos requeridos por la regulación bancaria.
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3% y no superior a los porcentajes máximos requeridos por la regulación bancaria.

Las exigencias financieras previamente señaladas son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

40.2 Seguros

BICE Vida Compañía de Seguros y filial

La Sociedad se encuentra fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, presentando trimestralmente sus Estados Financieros de acuerdo a normas e instrucciones impartidas por ella. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no existen contingencias relevantes que deban ser informadas.

Compañía de seguros Protecta S.A.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no existen contingencias relevantes que deban ser informadas.

40.3 Matriz y otras sociedades

BICECORP S.A. y filiales

a. Garantías y Avaless

BICECORP S.A., en términos individuales, no tiene constituidas garantías ni avales por compromisos directos e indirectos y no existen contingencias que comprometan a los activos de la Sociedad.

b. Restricciones a Nivel Individual de BICECORP S.A.

b.1 Líneas de Efectos de Comercio:

- Línea de Efectos de Comercio N° 129, inscrita en el Registro de Valores con fecha 13 de febrero de 2019 y la línea de Efectos de Comercio N° 137, inscrita en el Registro de Valores con fecha 16 de septiembre de 2020, tienen las siguientes restricciones a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento definido como la razón entre endeudamiento financiero individual y patrimonio ajustado, donde el primero abarca los conceptos contables de i) préstamos en cuenta corriente, ii) pagarés y bonos, iii) dividendos por pagar y otros, mientras que el segundo considera el patrimonio total de los estados financieros, menos el interés de los accionistas minoritarios no debe ser superior a 0,45 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
 - Mantener un activo ajustado libre de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces su pasivo exigible financiero individual no garantizado.
- Línea de Efectos de Comercio N° 167, inscrita en el Registro de Valores con fecha 30 de julio de 2025, tiene la siguiente restricción a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento definido como la razón entre endeudamiento financiero individual neto y patrimonio ajustado, donde el primero abarca los conceptos contables de i) las obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes y no corrientes, ii) las obligaciones financieras con el público (pagarés y bonos) corrientes y no corrientes, iii) otros pasivos, cuentas por pagar, acreedores varios y provisiones, todos ellos corrientes y no corrientes y iv) cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes, a todo lo anterior se le restará el efectivo y equivalentes al efectivo de la sociedad, mientras que el segundo considera el patrimonio total de los estados financieros, menos el interés de los accionistas minoritarios, no debe ser superior a 0,45 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.

b.2 Líneas de Bonos:

- Línea de Bono N° 913, inscrita en el Registro de Valores con fecha 12 de septiembre de 2018, Serie D y la línea N° 996, inscrita en el Registro de Valores con fecha 22 de enero de 2020, tienen las siguientes restricciones a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento no debe ser superior a 0,45 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
 - Mantener un activo ajustado libre de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces su pasivo exigible financiero individual no garantizado.
 - Mantener un 51% de propiedad de Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A.
- Línea de Bono N° 763, inscrita en el Registro de Valores con fecha 27 de agosto de 2013, Series I y K, la línea N° 795, inscrita en el Registro de Valores con fecha 4 de diciembre de 2014 Serie L3, la línea N° 842, inscrita en el Registro de Valores con fecha 25 de octubre de 2016 Serie M, la línea N° 885, inscrita en el Registro de Valores con fecha 31 de enero de 2018 Series N°1 y N°2 y la línea N° 1036, inscrita en el Registro de Valores con fecha 6 de julio de 2020 Series O,P,Q,R y S, tienen la siguiente restricción a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento definido como la razón entre endeudamiento financiero individual neto y patrimonio ajustado, donde el primero abarca los conceptos contables de i) las obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes y no corrientes, ii) las obligaciones financieras con el público (pagarés y bonos) corrientes y no corrientes, iii) otros pasivos, cuentas por pagar, acreedores varios y provisiones, todos ellos corrientes y no corrientes y iv) cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes, a todo lo anterior se le restará el efectivo y equivalentes al efectivo de la sociedad, mientras que el segundo considera el patrimonio total de los estados financieros, menos el interés de los accionistas minoritarios, no debe ser superior a 0,40 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
 - Mantener un 51% de propiedad de Banco BICE.
- Línea de Bono N° 1241, inscrita en el Registro de Valores con fecha 26 de noviembre de 2025, Series L, tiene la siguiente restricción a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento definido como la razón entre endeudamiento financiero individual neto y patrimonio ajustado, donde el primero abarca los conceptos contables de i) las obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes y no corrientes, ii) las obligaciones financieras con el público (pagarés y bonos) corrientes y no corrientes, iii) otros pasivos, cuentas por pagar, acreedores varios y provisiones, todos ellos corrientes y no corrientes y iv) cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes, a todo lo anterior se le restará el efectivo y equivalentes al efectivo de la sociedad, mientras que el segundo considera el patrimonio total de los estados financieros, menos el interés de los accionistas minoritarios, no debe ser superior a 0,45 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
 - Mantener un activo ajustado libre de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces su pasivo exigible financiero individual no garantizado.
 - Mantener un 51% de propiedad de Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad cumple cabalmente con los covenants establecidos en sus emisiones de bonos y efectos de comercio.

A continuación se detalla el cálculo del pasivo exigible financiero individual, el patrimonio ajustado, la razón de endeudamiento, el activo individual ajustado y el correspondiente índice de los activos libres de prenda de la Sociedad al 30 de junio de 2026, de conformidad con lo establecido en los contratos de emisión de bonos y efectos de comercio de BICECORP S.A.:

Índice de endeudamiento

	M\$
Efectivo y equivalente al efectivo	5.738.919
Pasivo exigible financiero individual:	M\$
Obligaciones financieras	18.335.151
Pagarés y bonos	731.056.930
Dividendos por pagar	106.713.032
Otros	17.353.041
Pasivo exigible financiero individual total (1)	873.458.154
Pasivo exigible financiero individual Neto (3)	761.006.203
Patrimonio ajustado:	M\$
Total patrimonio	2.625.690.149
Participaciones no controladoras	(92.975.013)
Ajuste inicial al 01/01/2010 por efectos NIIF 1.	4.028.254
Patrimonio ajustado (2)	2.536.743.390

Razón de endeudamiento:

	Razón de endeudamiento		Índice máximo	
	Veces al 30.06.2026	Veces al 31.12.2025	Efectos de Comercio	Bonos
			Línea 129 y 137	Línea 913 y 996
Pasivo exigible financiero individual (1)	0,34	0,36	0,45	0,45
Patrimonio ajustado (2)				
Cálculo: M\$ 873.458.154 / M\$ 2.536.743.390 = 0,34 veces.				

Razón de endeudamiento neto:

	Razón de endeudamiento neto		Índice máximo		
	Veces al 30.06.2026	Veces al 31.12.2025	Efectos de Comercio	Bonos	Bonos
			Línea 167	Línea 763, 795, 842, 885 y 1.036	Línea 1.241
Pasivo exigible financiero individual neto (3)	0,30	0,30	0,45	0,4	0,45
Patrimonio ajustado (2)					
Cálculo: M\$ 761.006.203 / M\$ 2.536.743.390 = 0,30 veces.					

Índice de activos libres de prenda

Activo individual ajustado libre de prenda:	M\$
(+) Pasivo exigible financiero individual (1)	873.458.154
(+) Patrimonio ajustado (2)	2.536.743.390
(-) Prendas, hipotecas u otros gravámenes	-
Activo individual ajustado libre de prenda (4)	3.410.201.544

Índices de activos libres de prenda:

Activo individual ajustado libre de prenda (4)	Índice de activos libres de prenda		Índice mínimo	
	Veces al 30.06.2026	Veces al 31.12.2025	Efectos de Comercio	Bonos
			Línea 129 y 137	Línea 913 y 1.241
Pasivo exigible financiero individual no garantizado	3,90	3,82	1,2	1,2
Cálculo: M\$ 3.410.201.544 / M\$ 873.458.154 = 3,90 veces.				

Inversiones Previsión Security Ltda.

a. Garantías y Aavales

Inversiones Previsión Security Ltda., en términos individuales, no tiene constituidas garantías ni aavales por compromisos directos e indirectos y no existen contingencias que comprometan a los activos de la Sociedad.

b. Restricciones a Nivel Individual de Inversiones Previsión Security Ltda.

Líneas de Bonos:

- Línea de Bono N° 879, inscrita en el Registro de Valores con fecha 22 de diciembre de 2017, Serie A y la línea N° 970, inscrita en el Registro de Valores con fecha 15 de octubre de 2019 Series B, C, D y E, tienen la siguiente restricción a nivel individual:
- Razón de endeudamiento no debe ser superior a 0,5 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad cumple cabalmente con el covenant establecido en sus emisiones de bonos.

A continuación se detalla el cálculo del índice de endeudamiento de la Sociedad al 30 de junio de 2026, de conformidad con lo establecido en los contratos de emisión de bonos:

Índice de endeudamiento

Pasivo exigible financiero individual:	M\$
Obligaciones financieras	1.951.622
Pagarés y bonos	87.009.442
Otros	-
Pasivo exigible financiero individual total (1)	88.961.064

Patrimonio Neto Total	M\$
Total patrimonio	274.671.113
Participaciones no controladoras	21.658.115
Patrimonio Neto Total	296.329.228

Razón de endeudamiento:

Pasivo exigible financiero individual (1)
Patrimonio Neto Total (2)

Razón de endeudamiento
Veces
al 30.06.2026

0,30

Índice máximo

Bonos

Línea 879 y 970

0,5

Cálculo: M\$ 88.961.064 / M\$ 296.329.228 = 0,30 veces.

BK SpA

a. Restricciones a Nivel Individual de BK SpA

La Sociedad al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 posee las siguientes restricciones asociadas a las líneas de bonos y efectos de comercio.

a.1 Líneas de Efectos de Comercio:

- Línea de Efectos de Comercio N° 151, inscrita en el Registro de Valores con fecha 26 de enero de 2023, y la línea de Efectos de Comercio N° 164, inscrita en el Registro de Valores con fecha 22 de abril de 2025, tienen las siguientes restricciones a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento (medida como Total Pasivos Netos dividido por el patrimonio total) no debe ser mayor a 8,0 veces.

a.2 Líneas de Bonos:

- Bono N° 1139, inscrito en el Registro de Valores con fecha 26 de enero de 2023, tienen las siguientes restricciones a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento (medida como Total Pasivos Netos dividido por el patrimonio total) no debe ser mayor a 8,0 veces.
- Bono N° 1252, inscrito en el Registro de Valores con fecha 04 de febrero de 2026, tienen las siguientes restricciones a nivel individual:
 - Razón de endeudamiento (medida como Total Pasivos Netos dividido por el patrimonio total) no debe ser mayor a 8,0 veces.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad cumple cabalmente con el covenant establecido en sus emisiones de efectos de comercio y bono.

A continuación, se detalla el cálculo del índice de endeudamiento de la Sociedad al 30 de junio de 2026, de conformidad con lo establecido en los contratos de emisión de efectos de comercio y bono:

Índice de endeudamiento	
Pasivos corrientes	M\$
Otros pasivos financieros	357.862.589
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	35.362.143
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	147.305.630
Otras provisiones	13.569.700
Pasivos por impuestos corrientes	506.825
Provisiones por beneficios a los empleados	1.423.738
Otros pasivos no financieros	4.286.873
Total pasivos	560.317.498
Total efectivo y equivalente al efectivo	31.483.671
Total pasivos netos	528.833.827
Total patrimonio	116.146.740
Razón de endeudamiento (Pasivos netos/Patrimonio)	4,55

Razón de endeudamiento:	Razón de endeudamiento		Índice máximo	Índice máximo
			Efectos de Comercio	Bonos
	Veces al 30.06.2026	Veces al 31.12.2025	Línea 151 y 164	Línea 1139
<u>Total Pasivos Netos</u>	4,55	4,78	8,0	8,0
<u>Patrimonio Total</u>				

Cálculo: M\$ 528.833.827 / M\$ 116.146.740 = 4,55 veces.

d. Contingencias

Al 30 de junio de 2026 la Sociedad no ha identificado hechos o circunstancias que generen obligaciones posibles o derechos potenciales que deban ser informados en estos estados financieros consolidados intermedios.

e. Otros

Con fecha 4 de marzo de 2026, Inversiones Kaufmann Chile S.A. y Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. acordaron la modificación y ampliación de la fianza solidaria y codeuda solidaria previamente otorgada, con fecha 24 de junio de 2024, con el objeto de garantizar al Banco de Crédito del Perú el íntegro cumplimiento de las obligaciones asumidas por BK Perú S.A.C., filial de BK SpA, bajo los documentos de financiamiento. En virtud de dicha modificación, la garantía se extiende a una línea de crédito ampliada por un monto de hasta quince millones de dólares, con un plazo máximo de disposición de treinta y seis meses, manteniéndose que cada fiador responde hasta por el 50% del total de las obligaciones garantizadas.

Con fecha 10 de noviembre de 2025, BK Servicios Financieros SpA fue notificada por el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) de la Resolución Exenta N° 794, que da inicio a un Procedimiento Voluntario Colectivo relacionado con materias vinculadas a operaciones de crédito automotriz. Se han sostenido una serie de reuniones con SERNAC en el marco de este procedimiento. A la fecha de emisión de estos estados financieros trimestrales consolidados, el procedimiento se encuentra en etapa de negociación y no es posible determinar eventuales efectos financieros asociados.

Con fecha 27 de junio de 2025 Inversiones Kaufmann Chile S.A. y Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. otorgaron una fianza solidaria y codeuda solidaria para garantizar al Banco BCI Perú S.A. el 50% de dos líneas de crédito tomadas por BK Perú S.A.C. filial de BK SpA Una primera línea, ascendente a la suma de hasta cinco millones de dólares, con un plazo máximo de disposición hasta el 30 de abril de 2026. La segunda línea, ascendente a la suma de un millón quinientos mil dólares, que tiene como finalidad la realización de operaciones de derivados forwards, con un plazo máximo de disposición hasta el 30 de abril de 2026.

40.4 Consejo de Estabilidad Financiera

Con fecha 6 de noviembre de 2014, la Ley N° 20789 creó el Consejo de Estabilidad Financiera, órgano cuya finalidad es la de velar por la integridad y solidez del sistema financiero, proveyendo los mecanismos de coordinación e intercambio de información necesarios para efectuar un manejo preventivo del riesgo sistémico y para la resolución de situaciones críticas que involucren el ejercicio de las funciones y atribuciones de la Comisión para el Mercado Financiero y del Banco Central.

Para facilitar su funcionamiento, el Consejo podrá solicitar a la Comisión para el Mercado Financiero, a la Superintendencia de Pensiones y al Banco Central, la información que estime pertinente para un mejor análisis.

Con todo, la Comisión para el Mercado Financiero emitieron con fecha 22 de diciembre de 2015 la Circular Bancos N° 3597 y la Norma de Carácter General N° 402, respectivamente, las cuales solicitan a los bancos fiscalizados y a las entidades aseguradoras y reaseguradoras enviar información a más tardar el 31 de julio de cada año que acredite que los accionistas controladores de ellas cumplen con un Patrimonio Neto Consolidado suficiente para cubrir el Capital Básico del Banco y el Capital de Riesgo de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

En este sentido, BICECORP S.A., cumple al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 con las exigencias indicadas anteriormente.

41. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

De acuerdo a lo mencionado en los puntos 2.10 de Valorización de Instrumentos Financieros y 2.34 de Valor Razonable, que están contenidas en la Nota 2 de Políticas Contables materiales, los activos financieros se reconocen en los Estados Financieros Consolidados Intermedios cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Según las categorías de instrumentos financieros podemos encontrar al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 los siguientes valores libro versus sus valores razonables:

ACTIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	M\$ Valor libro	M\$ Valor Razonable	M\$ Valor libro	M\$ Valor Razonable
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	601.330.371	601.330.371	849.613.574	849.613.574
Equivalentes al efectivo	282.460.665	282.460.665	775.540.750	775.540.750
Totales	883.791.036	883.791.036	1.625.154.324	1.625.154.324
Otros activos financieros				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, corrientes	3.252.874.505	3.252.874.505	1.800.312.529	1.800.312.529
Activos financieros a costo amortizado, corrientes	1.517.208.486	1.560.103.168	1.224.021.607	1.293.988.976
Otros activos financieros, corrientes	639.494.072	572.335.616	516.600.161	517.357.566
Activos de cobertura, corrientes	69.134.242	69.134.242	108.272.770	108.272.770
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, no corrientes	1.149.549.290	1.149.549.290	2.166.998.902	2.166.998.902
Activos financieros a costo amortizado, no corrientes	5.029.808.969	5.172.820.490	5.239.602.346	5.993.257.630
Otros activos financieros, no corrientes	587.099.566	545.808.744	605.268.534	606.997.281
Activos de cobertura, no corrientes	72.631.745	72.631.745	85.291.371	85.291.371
Totales	12.317.800.875	12.395.257.800	11.746.368.220	12.572.477.025
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7.042.314.694	7.042.314.694	6.992.770.064	6.992.770.064
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	910.994	910.994	374.089	374.089
Cuentas por cobrar, no corrientes	13.029.893.411	13.029.893.411	12.143.551.445	12.143.551.445
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	45.463.570	45.463.570	53.525.380	53.525.380
Totales	20.118.582.669	20.118.582.669	19.190.220.978	19.190.220.978
PASIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
	M\$ Valor libro	M\$ Valor Razonable	M\$ Valor libro	M\$ Valor Razonable
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	3.293.860.879	3.293.860.879	2.695.913.043	2.695.913.043
Pasivos por arrendamientos corrientes	3.723.178	3.723.178	4.360.415	4.360.415
Otros pasivos financieros, no corrientes	5.955.766.682	5.955.766.682	6.521.513.325	6.521.513.325
Pasivos por arrendamientos no corrientes	11.927.377	11.927.377	15.372.878	15.372.878
Totales	9.265.278.116	9.265.278.116	9.237.159.661	9.237.159.661
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	13.758.868.817	13.758.868.817	12.578.855.465	12.578.855.465
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	392	392	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	9.967.369.987	9.967.369.987	10.217.303.619	10.217.303.619
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	4.788.782	4.788.782
Totales	23.726.239.196	23.726.239.196	22.800.947.866	22.800.947.866

Las Jerarquizaciones del Valor Razonable se encuentran en el punto 2.33 de la Nota 2 de Políticas Contables materiales y a nivel de activos y pasivos financieros son las siguientes:

ACTIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2026			
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	601.330.371	-	-	601.330.371
Equivalentes al efectivo	272.045.190	10.415.475	-	282.460.665
Totales	873.375.561	10.415.475	-	883.791.036
Otros activos financieros				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, corrientes	1.431.569.879	1.732.128.981	89.175.645	3.252.874.505
Activos financieros a costo amortizado, corrientes	-	1.517.208.486	-	1.517.208.486
Otros activos financieros, corrientes	-	639.494.072	-	639.494.072
Activos de cobertura, corrientes	-	69.134.242	-	69.134.242
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, no corrientes	-	1.149.549.290	-	1.149.549.290
Activos financieros a costo amortizado, no corrientes	-	5.029.808.969	-	5.029.808.969
Otros activos financieros, no corrientes	-	587.099.566	-	587.099.566
Activos de cobertura, no corrientes	-	72.631.745	-	72.631.745
Totales	1.431.569.879	10.797.055.351	89.175.645	12.317.800.875
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	7.042.314.694	-	7.042.314.694
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	910.994	-	910.994
Cuentas por cobrar, no corrientes	-	13.029.893.411	-	13.029.893.411
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	-	45.463.570	-	45.463.570
Totales	-	20.118.582.669	-	20.118.582.669
PASIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2026			
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	-	3.293.860.879	-	3.293.860.879
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	3.723.178	-	3.723.178
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	5.955.766.682	-	5.955.766.682
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	11.927.377	-	11.927.377
Totales	-	9.265.278.116	-	9.265.278.116
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	13.758.868.817	-	13.758.868.817
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	9.967.369.987	-	9.967.369.987
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	392	-	392
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	-	-
Totales	-	23.726.239.196	-	23.726.239.196

31 de diciembre de 2025				
ACTIVOS FINANCIEROS	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos Financieros				
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	849.613.574	-	-	849.613.574
Equivalentes al efectivo	243.683.939	531.856.811	-	775.540.750
Totales	1.093.297.513	531.856.811	-	1.625.154.324
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.525.411.919	222.335.713	52.564.897	1.800.312.529
Activos financieros a costo amortizado	-	1.224.021.607	-	1.224.021.607
Otros activos financieros	-	516.600.161	-	516.600.161
Activos de cobertura	27.173.500	81.099.270	-	108.272.770
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, no corrientes	-	2.166.998.902	-	2.166.998.902
Activos financieros a costo amortizado, no corrientes	-	5.239.602.346	-	5.239.602.346
Otros activos financieros, no corrientes	-	605.268.534	-	605.268.534
Activos de cobertura, no corrientes	-	85.291.371	-	85.291.371
Totales	1.552.585.419	10.141.217.904	52.564.897	11.746.368.220
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	6.992.770.064	-	6.992.770.064
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	374.089	-	374.089
Cuentas por cobrar, no corrientes	-	12.143.551.445	-	12.143.551.445
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	-	53.525.380	-	53.525.380
Totales	-	19.190.220.978	-	19.190.220.978
31 de diciembre de 2025				
PASIVOS FINANCIEROS	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	-	2.695.913.043	-	2.695.913.043
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	4.360.415	-	4.360.415
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	6.521.513.325	-	6.521.513.325
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	15.372.878	-	15.372.878
Totales	-	9.237.159.661	-	9.237.159.661
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	12.578.855.465	-	12.578.855.465
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	10.217.303.619	-	10.217.303.619
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	4.788.782	-	4.788.782
Totales	-	22.800.947.866	-	22.800.947.866

42. MEDIO AMBIENTE

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP y filiales, por su naturaleza, no se ven afectados por desembolsos relacionados al medio ambiente.

43. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

- 43.1 Con fecha 1 de julio de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 172 de fecha 26 de noviembre de 2025. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:

Serie 209 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 20 de octubre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,415%.

Serie 210 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 23 de octubre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,415%.

- 43.2 Con fecha 6 de julio de 2026, BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio desmaterializados y al portador, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 129 con fecha 13 de febrero de 2019. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Efectos de Comercio SNBEC111126 por un monto total de MM\$ 10.000, con fecha de vencimiento 11 de noviembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 0,40% (cero coma cuarenta) mensual.
- 43.3 Con fecha 6 de julio de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 172 de fecha 26 de noviembre de 2025. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 211 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 3 de noviembre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,415%.
- 43.4 Con fecha 10 de julio de 2026, BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio desmaterializados y al portador, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 167 con fecha 30 de julio de 2025. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Efectos de Comercio SNBEC181126 por un monto total de MM\$ 12.000, con fecha de vencimiento 18 de noviembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 0,40% (cero coma cuarenta) mensual.
- 43.5 Con fecha 21 de julio de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 172 de fecha 26 de noviembre de 2025. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 212 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 6 de noviembre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.
- 43.6 Con fecha 23 de julio de 2026, el Banco BICE filial de BICECORP colocó Bonos nemotécnico BBIC900325 por un monto total de UF 650.000, con fecha de vencimiento 1 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,72%. Dichos bonos fueron emitidos con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la CMF bajo el número 20240004.
- 43.7 Con fecha 28 de julio de 2026, BK SpA efectuó una colocación de efectos de comercio desmaterializados y al portador en el mercado local, los cuales se encuentran inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 164 con fecha 22 de abril de 2025. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Efectos de Comercio correspondientes a la Serie B8, código nemotécnico SNBKSF301126, por un monto total de MM\$6.000, con fecha de vencimiento 30 de noviembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 0,405% mensual.
- 43.8 Con fecha 30 de julio de 2026, el Banco BICE filial de BICECORP colocó Bonos nemotécnico BBIC890624 por un monto total de UF 100.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre de 2043, a una tasa promedio de colocación de 3,25%. Dichos bonos fueron emitidos con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la CMF bajo el número 10/2023.
- 43.9 Con fecha 30 de julio de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 172 de fecha 26 de noviembre de 2025. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 213 por un monto total de MM\$ 7.000, con vencimiento el día 13 de noviembre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,405%.
- 43.10 Con fecha 31 de julio de 2026, el Banco BICE filial de BICECORP colocó Bonos nemotécnico BBIC890624 por un monto total de UF 100.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre de 2043, a una tasa promedio de colocación de 3,26%. Dichos bonos fueron emitidos con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la CMF bajo el número 10/2023.

- 43.11 Con fecha 5 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 172 de fecha 26 de noviembre de 2025. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 213 por un monto total de MM\$ 3.000, con vencimiento el día 13 de noviembre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,41%.
- Serie 214 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 17 de noviembre de 2026 y a una tasa promedio de colocación de 0,41%.
- 43.12 Con fecha 6 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 215 por un monto total de MM\$ 1.500, con vencimiento el día 05 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,4050%.
- 43.13 Con fecha 11 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 216 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 8 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.
- Serie 217 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 13 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.
- 43.14 Con fecha 12 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 215 por un monto total de MM\$ 8.500, con vencimiento el día 5 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.
- 43.15 Con fecha 13 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 218 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 19 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.
- 43.16 Con fecha 13 de agosto de 2026, BK SpA efectuó una colocación de efectos de comercio desmaterializados y al portador en el mercado local, los cuales se encuentran inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 164 con fecha 22 de abril de 2025. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Efectos de Comercio correspondientes a la Serie B9, código nemotécnico SNBKSF301226, por un monto total de MM\$6.000, con fecha de vencimiento 30 de diciembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 0,405% mensual.
- 43.17 Con fecha 18 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:
- Serie 220 por un monto total de MM\$ 3.500, con vencimiento el día 27 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.

43.18 Con fecha 18 de agosto de 2026, el Banco BICE filial de BICECORP colocó Bonos nemotécnico BBIC900325 por un monto total de UF 350.000, con fecha de vencimiento 1 de marzo de 2030, a una tasa promedio de colocación de 2,74%. Dichos bonos fueron emitidos con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la CMF bajo el número 20240004.

43.19 Con fecha 19 de agosto de 2026, BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio desmaterializados y al portador, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 167 con fecha 30 de julio de 2025. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

Efectos de Comercio SNBEC161226 por un monto total de MM\$ 12.000, con fecha de vencimiento 16 de diciembre de 2026, a una tasa promedio de colocación de 0,395% (cero coma trescientos noventa y cinco) mensual.

43.20 Con fecha 20 de agosto de 2026, Factoring Security S.A., filial de BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 154 de fecha 12 de enero de 2024. Las características específicas de la colocación fueron las siguientes:

Serie 219 por un monto total de MM\$ 10.000, con vencimiento el día 22 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.

Serie 220 por un monto total de MM\$ 4.000, con vencimiento el día 27 de enero de 2027 y a una tasa promedio de colocación de 0,410%.

43.21 Con fecha 20 de agosto de 2026, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 9° y artículo 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores se comunicó en carácter de Hecho Esencial de BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. e Hipotecaria Security S.A., lo siguiente:

1. En el marco de la operación de integración de los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y el de sus respectivas filiales, la siguiente etapa consiste en la fusión por incorporación de Hipotecaria Security en BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. (BICE Hipotecaria), siendo esta última la continuadora legal (la "Fusión"); operación que califica como operación con partes relacionadas de conformidad con el Título XVI de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas ("LSA").
2. En consecuencia, la administración de BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. designó a Link Capital Partners SpA e Hipotecaria Security S.A. designó a Landmark Capital S.A como evaluadores independientes, de conformidad con lo establecido en el artículo 147 de la LSA.
3. Con fecha 19 de agosto de 2026, BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. e Hipotecaria Security S.A. recibieron los Informes de los Evaluadores Independientes, los cuales analizan las condiciones de la Fusión, sus efectos y su potencial impacto para la Sociedad.
4. Los Informes de los Evaluadores Independientes fueron puestos a disposición de los accionistas de BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. y de Hipotecaria Security S.A. desde el 20 de agosto de 2026, tanto en las oficinas sociales de ambas sociedades, ubicadas en Avenida Providencia N.° 1806, piso 1, comuna de Providencia, como en sus respectivos sitios web: www.bicehipotecaria.cl y www.hipotecariasecurity.cl.

43.22 Con fecha 24 de agosto de 2026, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 9° y artículo 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores se comunicó en carácter de Hecho Esencial de BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A., lo siguiente:

En sesión de directorio celebrado el 21 de agosto de 2026, se acordó citar a junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad que se celebrará el próximo 14 de octubre de 2026, a las 12:00 horas, en las oficinas ubicadas en [Avenida Providencia N°1806, piso 1, comuna de Providencia] (la "Junta"), con el objeto de tratar las siguientes materias:

1. Aprobar de conformidad a lo dispuesto en el Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas, la operación con partes relacionadas consistente en la fusión por absorción en virtud de la cual BICE Hipotecaria, como entidad absorbente, incorporará a Hipotecaria Security S.A. ("Hipotecaria Security"), la que se disolverá sin necesidad de liquidación, sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones;

2. Aprobar la fusión por absorción de Hipotecaria Security en BICE Hipotecaria, de conformidad a lo dispuesto en el Título IX de la Ley de Sociedades Anónimas, junto con la relación de canje y los antecedentes que sirven de base para dicha fusión, una vez que haya sido aprobada la operación con partes relacionadas por la junta extraordinaria de accionistas;
3. Aprobar el aumento de capital necesario para materializar la fusión que se propone;
4. Aprobar todos los demás acuerdos que fueren necesarios o convenientes para legalizar, materializar, llevar a efecto y complementar los acuerdos que se adopten en la junta en relación con las materias indicadas precedentemente, así como el otorgamiento de los mandatos pertinentes para llevar a efecto dichos acuerdos.

Se hace presente que los accionistas podrán acceder a una copia completa de los documentos que explican y fundamentan las materias que serán sometidas a conocimiento y aprobación de la Junta, tanto en el domicilio social, como en el sitio web www.bicehipotecaria.cl. En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 147 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, se encuentran disponibles en el referido sitio web, el informe emitido por el evaluador independiente Link Capital Partners SpA, el informe pericial con la relación de canje entre las acciones de ambas sociedades, preparado por la perito Mariana Lisperguer Parada de Deloitte Auditores Consultores Ltda.; así como estarán disponibles los demás antecedentes que sirven de fundamento para que la fusión sea aprobada como tal y como operación con partes relacionadas en la Junta.

- 43.23 Con fecha 24 de agosto de 2026, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 9° y artículo 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores se comunicó en carácter de Hecho Esencial de Hipotecaria Security S.A., lo siguiente:

En sesión de directorio celebrado el 21 de agosto de 2026, se acordó citar a junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad que se celebrará el próximo 14 de octubre de 2026, a las 12:30 horas, en las oficinas ubicadas en [Avenida Providencia N°1806, piso 1, comuna de Providencia] (la "Junta"), con el objeto de tratar las siguientes materias:

1. Aprobar de conformidad a lo dispuesto en el Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas, la operación con partes relacionadas consistente en la fusión por absorción en virtud de la cual BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A., como entidad absorbente, incorporará a Hipotecaria Security S.A., la que se disolverá sin necesidad de liquidación, sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones;
2. Aprobar la fusión por absorción de Hipotecaria Security en BICE Hipotecaria, de conformidad a lo dispuesto en el Título IX de la Ley de Sociedades Anónimas, junto con la relación de canje y los antecedentes que sirven de base para dicha fusión, una vez que haya sido aprobada la operación con partes relacionadas por la junta extraordinaria de accionistas;
3. Aprobar los estatutos sociales de BICE Hipotecaria; y
4. Aprobar todos los demás acuerdos que fueren necesarios o convenientes para legalizar, materializar, llevar a efecto y complementar los acuerdos que se adopten en la junta en relación con las materias indicadas precedentemente, así como el otorgamiento de los mandatos pertinentes para llevar a efecto dichos acuerdos.

Se hace presente que los accionistas podrán acceder a una copia completa de los documentos que explican y fundamentan las materias que serán sometidas a conocimiento y aprobación de la Junta, tanto en el domicilio social, como en el sitio web www.hipotecariasecurity.cl. En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 147 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, se encuentran disponibles en el referido sitio web, el informe emitido por el evaluador independiente Landmark Capital S.A., el informe pericial con la relación de canje entre las acciones de ambas sociedades, preparado por la perito Mariana Lisperguer Parada de Deloitte Auditores Consultores Ltda.; así como estarán disponibles los demás antecedentes que sirven de fundamento para que la fusión sea aprobada como tal y como operación con partes relacionadas en la Junta.

- 43.24 Con fecha 27 de agosto de 2026, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores, en el artículo 18 de la Ley N° 20.712 y en Norma de Carácter General N° 30 de la Comisión para el Mercado Financiero se comunicó en carácter de Hecho

Esencial de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (BICE AGF) y Administradora General de Fondos Security S.A. (AGF Security), lo siguiente:

Con fecha 27 de agosto de 2026, mediante Resolución Exenta N° 9126, la CMF autorizó la fusión por incorporación de Administradora General de Fondos Security S.A. en BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., y la consecuente reforma de estatutos de BICE AGF, acuerdos adoptados en las respectivas juntas extraordinarias de accionistas de las sociedades, ambas celebradas con fecha de 11 de junio de 2026 (la "Fusión").

En consecuencia, habiéndose cumplido la condición suspensiva a la que quedó sujeta la Fusión, con esta misma fecha los mandatarios de AGF Security y BICE AGF otorgaron una escritura pública declaratoria en la notaría de Santiago de don Francisco Javier Leiva Carvajal, mediante la cual se dejó constancia del cumplimiento de la condición y que la fecha a partir de la cual la Fusión producirá sus efectos será el día **12 de septiembre de 2026**.

En virtud de lo anterior, a contar del día **12 de septiembre de 2026**:(i) la Fusión surtirá plenamente sus efectos; (ii) BICE AGF pasa a ser la sucesora y continuadora legal de AGF Security, sucediéndole en todos sus derechos y obligaciones, quedando la totalidad del patrimonio de AGF Security incorporado en BICE AGF; y (iii) AGF Security quedará disuelta de pleno derecho, sin necesidad de efectuar su liquidación.

Por último, se deja constancia que producto de la Fusión, BICE AGF asumirá la continuidad en la administración de los fondos gestionados por AGF Security.

- 43.25 Con fecha 28 de agosto de 2026, BK SpA efectuó una colocación de efectos de comercio desmaterializados y al portador en el mercado local, los cuales se encuentran inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 151 con fecha 26 de enero de 2023. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

Efectos de Comercio correspondientes a la Serie A25, código nemotécnico SNBKSF290127, por un monto total de MM\$ 6.000, con fecha de vencimiento 29 de enero de 2027, a una tasa promedio de colocación de 0,395% mensual.

- 43.26 Con fecha 28 de agosto de 2026, BICECORP S.A. colocó en el mercado local, efectos de comercio desmaterializados y al portador, con cargo a la línea inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el número 167 con fecha 30 de julio de 2025. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

Efectos de Comercio SNBECF080127 por un monto total de MM\$ 12.000, con fecha de vencimiento 8 de enero de 2027, a una tasa promedio de colocación de 0,395% (cero coma trescientos noventa y cinco) mensual.

En el período comprendido entre el 1 de julio de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios (28 de agosto de 2026) no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

44. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

El Directorio aprobó los Estados Financieros Consolidados Intermedios y autorizó la emisión de los mismos el 28 de agosto de 2026.

* * * * *