

## **Disciplina de Mercado y Transparencia (Pillar 3)**

**BASILEA III**

Junio 2026

## Table of contents

|                                                                                                                        |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Pilar 3 - Diciplina de mercado y Transparencia.....</b>                                                          | <b>1</b> |
| 1.1.    Introducción                                                                                                   | 1        |
| 1.2.    Objetivo                                                                                                       | 1        |
| <b>2. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado.....</b>                                                        | <b>2</b> |
| 2.1.    Formulario KM1 – Parámetros clave                                                                              | 3        |
| 2.2.    Formulario OV1 - Presentación de los APR                                                                       | 4        |
| 2.3.    Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio                                                           | 5        |
| 2.4.    Formulario CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance                                           | 8        |
| 2.5.    Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables                                                  | 9        |
| 2.6.    Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento                                    | 9        |
| 2.7.    Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)                                                         | 10       |
| 2.8.    Formulario LIQ2 – Razón de financiamiento estable neto (NSFR)                                                  | 11       |
| 2.9.    Formulario CR1 – Calidad crediticia de los activos                                                             | 12       |
| 2.10.   Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general                                      | 12       |
| 2.11.   Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM                                           | 13       |
| 2.12.   Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC                  | 14       |
| 2.13.   Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte                                | 15       |
| 2.14.   Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo | 15       |
| 2.15.   Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)                                   | 16       |
| 2.16.   Formulario ENC – Cargas sobre activos                                                                          | 16       |

# 1. Pilar 3 - Disciplina de mercado y Transparencia

## 1.1. Introducción

El presente documento contiene los requerimientos de tablas y formularios bajo la normativa descrita en los estándares de Basilea 3 en su pilar 3 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en Chile y bajo lo requerido en el Capítulo 21-20 “Disciplina de Mercado y Transparencia” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), cuyo proceso de producción y validación se establece bajo el Marco General de Verificación de la Información a Divulgar de J.P. Morgan Chase Bank, N.A., Sucursal en Chile (en adelante “J.P. Morgan Chile” o el “Banco”) como parte de lo requerido a los bancos con presencia en Chile y desarrollado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea que busca la modernización de la legislación bancaria en pos de implementar dicho estándar normativo en el país.

En general, Basilea III se compone de tres pilares. El Pilar 1 aborda la suficiencia de capital y proporciona requerimientos mínimos de capital. El Pilar 2 describe los estándares de supervisión y revisión, y el Pilar 3 promueve la transparencia y disciplina de mercado a través de la publicación trimestral, semestral y anual de sus tablas y formularios.

## 1.2. Objetivo

El objetivo de esta publicación bajo el Pilar 3 del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea es permitir al mercado, a sus agentes y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad bancaria, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

## 2. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado

A continuación, se presentan las Tablas y Formularios correspondientes a aquellos con frecuencia trimestral y semestral referidas al cierre de Junio 2026, según se establece en el Capítulo 21-20 de la RAN. Los montos presentados están expresados en millones de pesos chilenos o en su equivalente al cierre de Junio de 2026 para montos cuyo origen es una moneda extranjera.

Para el caso de J.P. Morgan Chile, las Tablas y Formularios coinciden para los niveles de Consolidación Local y Global, por lo tanto, se presentará solo una Tabla o Formulario que aplica para ambos niveles de consolidación, siguiendo el principio de significancia.

El Banco excluye los siguientes formularios, dado que utiliza exclusivamente las metodologías estándar previstas en la normativa vigente:

- **CR6** - MI: exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de probabilidad de incumplimiento (PI)
- **CR8** - Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas
- **CCR4** - MI: Exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI
- **CMS1** - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo
- **CMS2** - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos

El Banco excluye los siguientes formularios, debido a que no mantiene exposiciones a securitización:

- **SEC1** - Exposiciones de securitización en el libro de banca
- **SEC2** - Exposiciones de securitización en el libro de negociación
- **SEC3** - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como originador o patrocinador
- **SEC4** - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista

El Banco excluye los siguientes formularios, por no resultar aplicables para la institución:

- **CCA** - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio, el Banco no mantiene instrumentos de capital regulatorio adicionales que deban ser informados
- **CR2** - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento, dado que no mantiene instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento
- **CCR5** - Composición del colateral para exposiciones al CCR, debido a que el Banco no utiliza colaterales en operaciones con derivados
- **CCR8** - Exposiciones frente a entidades de contrapartida central, dado que el Banco no participa ni mantiene exposiciones frente a entidades de contraparte central de derivados

## 2.1. Formulario KM1 – Parámetros clave

|     |                                                                                                                                                                                                                   | Jun-26    | Mar-26    | Dec-25    | Sep-25    | Jun-25    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     | <b>Capital disponible (montos)</b>                                                                                                                                                                                |           |           |           |           |           |
| 1   | Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)                                                                                                                                                                 | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
| 1a  | Modelo contable EXL con plena aplicación de normas                                                                                                                                                                | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
| 2   | Capital Nivel 1                                                                                                                                                                                                   | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
| 2a  | Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas                                                                                                                                        | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
| 3   | Patrimonio efectivo                                                                                                                                                                                               | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
| 3a  | Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas                                                                                                                                    | 493,158   | 549,800   | 533,548   | 522,561   | 515,322   |
|     | <b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>                                                                                                                                                                     |           |           |           |           |           |
| 4   | Total de activos ponderados por riesgo (APR)                                                                                                                                                                      | 1,424,835 | 1,247,226 | 920,926   | 1,157,294 | 932,214   |
| 4a  | Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)                                                                                                                                   | 1,424,835 | 1,247,226 | 920,926   | 1,157,294 | 932,214   |
|     | <b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>                                                                                                                                     |           |           |           |           |           |
| 5   | Coefficiente CET1 (%)                                                                                                                                                                                             | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 5a  | Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)                                                                                                                                  | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 5b  | Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)                                                                                                                                        | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 6   | Coefficiente de capital nivel 1 (%)                                                                                                                                                                               | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 6a  | Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)                                                                                                                 | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 6b  | Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)                                                                                                                       | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 7   | Coefficiente de patrimonio efectivo (%)                                                                                                                                                                           | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 7a  | Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)                                                                                                                | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
| 7b  | Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)                                                                                                                      | 34.6%     | 44.1%     | 57.9%     | 45.2%     | 55.3%     |
|     | <b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>                                                                                                                                                           |           |           |           |           |           |
| 8   | Requerimiento del colchón de conservación (%)                                                                                                                                                                     | 2.50%     | 2.50%     | 2.50%     | 2.50%     | 2.50%     |
| 9   | Requerimiento del colchón contra cíclico (%)                                                                                                                                                                      | 0.50%     | 0.50%     | 0.50%     | 0.50%     | 0.50%     |
| 10  | Requerimientos adicionales para D-SIB (%)                                                                                                                                                                         | 0.00%     | 0.00%     | 0.00%     | 0.00%     | 0.00%     |
| 11  | Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)                                                                                                                             | 3.00%     | 3.00%     | 3.00%     | 3.00%     | 3.00%     |
| 12  | CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)                                                                                                                            | 26.61%    | 36.23%    | 49.87%    | 37.20%    | 47.28%    |
|     | <b>Razón de apalancamiento</b>                                                                                                                                                                                    |           |           |           |           |           |
| 13  | Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)                                                                                                                                        | 2,411,851 | 2,977,555 | 3,514,547 | 1,711,179 | 1,742,475 |
| 14  | Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)                                                                                                                                                                     | 20.45%    | 18.46%    | 15.18%    | 30.54%    | 29.57%    |
| 14a | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales) | 20.4%     | 18.5%     | 15.2%     | 30.5%     | 29.6%     |
| 14b | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)                                                            | 20.4%     | 18.5%     | 15.2%     | 30.5%     | 29.6%     |
|     | <b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>                                                                                                                                                                       |           |           |           |           |           |
| 15  | Activos líquidos de alta calidad (ALAC)                                                                                                                                                                           | 1,358,615 | 1,470,426 | 1,931,470 | 1,116,973 | 1,456,348 |
| 16  | Egresos netos                                                                                                                                                                                                     | 653,325   | 840,532   | 1,259,453 | 507,012   | 821,162   |
| 17  | LCR (%) (fila 15/ fila 16)                                                                                                                                                                                        | 208%      | 175%      | 153%      | 220%      | 177%      |
|     | <b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>                                                                                                                                                                |           |           |           |           |           |
| 18  | Financiamiento estable disponible (FED)                                                                                                                                                                           | 619,396   | 661,005   | 654,957   | 612,506   | 612,650   |
| 19  | Financiamiento estable requerido (FER)                                                                                                                                                                            | 264,173   | 320,833   | 322,177   | 183,005   | 211,104   |
| 20  | NSFR (%) (fila 18/ fila 19)                                                                                                                                                                                       | 234%      | 206%      | 203%      | 335%      | 290%      |

## 2.2. Formulario OV1 - Presentación de los APR

|    |                                                                                                                                                      | APR       |           | Requerimientos mínimos de capital |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------|
|    |                                                                                                                                                      | Jun-26    | Mar-26    | Jun-26                            |
| 1  | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)                                                     | 648,569   | 601,908   | 51,886                            |
| 2  | Método estándar (ME)                                                                                                                                 | 648,569   | 601,908   | 51,886                            |
| 3  | Metodologías internas (MI)                                                                                                                           | -         | -         | -                                 |
| 4  | Del cual, con el método de atribución de la Comisión.                                                                                                | -         | -         | -                                 |
| 5  | Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)                                                                           | -         | -         | -                                 |
| 6  | Riesgo de crédito de contraparte (CEM)                                                                                                               | 95,446    | 104,621   | 7,636                             |
| 7  | Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)                                                                   | 95,446    | 104,621   | 7,636                             |
| 8  | Del cual, con el método de modelos internos (IMM)                                                                                                    | -         | -         | -                                 |
| 9  | Del cual, otros CCR                                                                                                                                  | -         | -         | -                                 |
| 10 | Ajustes de valoración del crédito (CVA)                                                                                                              | 25        | 64        | 2                                 |
| 11 | Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años | -         | -         | -                                 |
| 12 | Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente                                                                                  | -         | -         | -                                 |
| 13 | Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno                                                                             | -         | -         | -                                 |
| 14 | Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo                                                                                         | -         | -         | -                                 |
| 15 | Riesgo de liquidación                                                                                                                                | -         | -         | -                                 |
| 16 | Exposiciones de securitización en el libro de banca                                                                                                  | -         | -         | -                                 |
| 17 | De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC-IRBA)                                                                                        | -         | -         | -                                 |
| 18 | De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)         | -         | -         | -                                 |
| 19 | De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)                                                                                 | -         | -         | -                                 |
| 20 | Riesgo de mercado (MES)                                                                                                                              | 425,706   | 432,046   | 34,056                            |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES)                                                                                                               | 425,706   | 432,046   | 34,056                            |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)                                                                                              | -         | -         | -                                 |
| 23 | Riesgo operacional                                                                                                                                   | 255,114   | 213,272   | 20,409                            |
| 24 | Montos no deducidos de capital                                                                                                                       | -         | -         | -                                 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado)                                                                                                             | -         | -         | -                                 |
| 26 | Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)                                                                                                                 | 1,424,835 | 1,351,847 | 113,987                           |

## 2.3. Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio

|    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Montos  | A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <b>Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas</b>                                                                                                                                                                                   |         |                                                                                                  |
| 1  | Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas                                                      | 32,511  |                                                                                                  |
| 2  | Utilidades no distribuidas                                                                                                                                                                                                                                   | 460,275 | (h) de CC2                                                                                       |
| 3  | Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)                                                                                                                                                                                          | 372     |                                                                                                  |
| 4  | Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones)                                                                                                                | -       |                                                                                                  |
| 5  | Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador)                                                                                                                       | -       |                                                                                                  |
| 6  | <b>Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)</b>                                                                                                                                                                           | 493,158 |                                                                                                  |
|    | <b>Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                               | 493,158 |                                                                                                  |
| 7  | Ajustes de valoración prudente                                                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                  |
| 8  | Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados)                                                                                                                                                                                                        | -       |                                                                                                  |
| 9  | Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)                                                                                                                                         | -       | (a) - (d) de CC2                                                                                 |
| 10 | Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales                                                                                                                        | -       | (b) - (e) de CC2                                                                                 |
| 11 | Reserva de valoración por cobertura contable de flujos de efectivo                                                                                                                                                                                           | -       |                                                                                                  |
| 12 | Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas                                                                                                                                                                                                          | -       |                                                                                                  |
| 13 | Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas                                                                                                                                                                                           | -       |                                                                                                  |
| 14 | Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable                                                                                                                            | -       |                                                                                                  |
| 15 | Activos por planes de pensiones de beneficios definidos                                                                                                                                                                                                      | -       |                                                                                                  |
| 16 | Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado)                                                                                                                                       | -       |                                                                                                  |
| 17 | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital                                                                                                                                                                                                          | -       |                                                                                                  |
| 18 | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%) | -       |                                                                                                  |
| 19 | Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%)                                                             | -       |                                                                                                  |
| 20 | Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%)                                                                                                                                       | -       |                                                                                                  |
| 21 | Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos)                                                                            | -       | (c) - (f) - umbral 10% de CC2                                                                    |
| 22 | Monto por encima del umbral del 15%                                                                                                                                                                                                                          | -       |                                                                                                  |
| 23 | Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1                                                                                                                                                | -       |                                                                                                  |
| 24 | Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios                                                                                                                                                                                                     | -       |                                                                                                  |
| 25 | Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales                                                                                                                                                                                                     | -       |                                                                                                  |
| 26 | Ajustes regulatorios locales específicos                                                                                                                                                                                                                     | -       |                                                                                                  |
| 27 | Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones                                                                                                        | -       |                                                                                                  |
| 28 | <b>Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27)</b>                                                                                                                                                               | -       |                                                                                                  |
| 29 | <b>Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28)</b>                                                                                                                                                                                                   | 493,158 |                                                                                                  |
|    | <b>Capital adicional nivel 1: instrumentos</b>                                                                                                                                                                                                               |         |                                                                                                  |
| 30 | Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas                                                                                                                                         | -       |                                                                                                  |
| 31 | De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente                                                                                                                                                             | -       | (i)                                                                                              |
| 32 | De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente                                                                                                                                                                      | -       |                                                                                                  |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1                                                                                                                                                 | -       |                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
| 34  | Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros                                                                                                                                         | -         |  |
| 35  | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual                                                                                                                                                                                                                 | -         |  |
| 36  | Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30)                                                                                                                                                                                                                               | -         |  |
|     | <b>Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                                                               |           |  |
| 37  | Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1                                                                                                                                                                                                                     | -         |  |
| 38  | Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1                                                                                                                                                                                                              | -         |  |
| 39  | Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%)                      | -         |  |
| 40  | Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio                                                                                                                                             | -         |  |
| 41  | Ajustes regulatorios locales específicos                                                                                                                                                                                                                                                        | -         |  |
| 42  | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones                                                                                                                                                                    | -         |  |
| 43  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma fila 39 a 42)</b>                                                                                                                                                                                                            | -         |  |
| 44  | <b>Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36- fila 43)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | -         |  |
| 45  | <b>Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29+ fila 44)</b>                                                                                                                                                                                                                                     | 493,158   |  |
|     | <b>Capital nivel 2: instrumentos y provisiones</b>                                                                                                                                                                                                                                              |           |  |
| 46  | Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas                                                                                                                                                                                      | -         |  |
| 47  | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2                                                                                                                                                                                           | -         |  |
| 48  | Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros                                                                                                                                    | -         |  |
| 49  | De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual                                                                                                                                                                                                                 | -         |  |
| 50  | Provisiones                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -         |  |
| 51  | <b>Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)</b>                                                                                                                                                                                                              | -         |  |
|     | <b>Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios</b>                                                                                                                                                                                                                                         |           |  |
| 52  | Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2                                                                                                                                                                                                                             | -         |  |
| 53  | Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC                                                                                                                                                                                                                | -         |  |
| 54  | Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | -         |  |
| 54a | Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad                                                    | -         |  |
| 55  | Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles)                                                                                | -         |  |
| 56  | <b>Ajustes regulatorios locales específicos</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | -         |  |
| 57  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55)</b>                                                                                                                                                                                                                     | -         |  |
| 58  | <b>Capital nivel 2 (T2) (fila 51- fila 57)</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | -         |  |
| 59  | <b>Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)</b>                                                                                                                                                                                                                                   | 493,158   |  |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,424,835 |  |
|     | <b>Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico</b>                                                                                                                                                                                                                                    |           |  |
| 61  | <b>Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60)</b>                                                                                                                                                                                                                              | 34.61%    |  |
| 62  | <b>Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60)</b>                                                                                                                                                                                                                                        | 34.61%    |  |
| 63  | <b>Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | 34.61%    |  |
| 64  | <b>Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)</b>                                                                                                                                                            | 3.00%     |  |
| 65  | Del cual: colchón de conservación                                                                                                                                                                                                                                                               | 2.50%     |  |
| 66  | Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local                                                                                                                                                                                                             | 0.50%     |  |
| 67  | Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)                                                                                                                                                                                                         | 0.00%     |  |
| 68  | <b>Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco</b>                                                                                                                                                            | 26.61%    |  |
|     | <b>Mínimos locales</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |  |

|    |                                                                                                                                            |      |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--|
| 69 | Coeficiente mínimo local de CET1                                                                                                           | 4.5% |  |
| 70 | Coeficiente mínimo local de capital nivel 1                                                                                                | 6.0% |  |
| 71 | Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo                                                                                            | 8.0% |  |
|    | <b>Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>                                                 |      |  |
| 72 | Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de otras entidades financieras                                            | -    |  |
| 73 | Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras                                                                | -    |  |
| 74 | Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)                                               | -    |  |
| 75 | Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados)                        | -    |  |
|    | <b>Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2</b>                                                               |      |  |
| 76 | Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo)      | -    |  |
| 77 | Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar                                                   | -    |  |
| 78 | Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas a metodologías internas (antes de la aplicación del techo) | -    |  |
| 79 | Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel de acuerdo con metodologías internas                                               | -    |  |
|    | <b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031)</b>      |      |  |
| 80 | Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual                                                                         | -    |  |
| 81 | Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)                                 | -    |  |
| 82 | Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual                                                                          | -    |  |
| 83 | Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)                                  | -    |  |
| 84 | Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual                                                                           | -    |  |
| 85 | Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)                                   | -    |  |

## 2.4. Formulario CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance

|    |                                                                                                                                                    | Estados financieros publicados | Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                    | Al cierre del periodo          | Al cierre del periodo                                 |
| 1  | Activos                                                                                                                                            | Jun-26                         | Jun-26                                                |
| 2  | Efectivo y depósitos                                                                                                                               | 1,446,285                      |                                                       |
| 3  | Operaciones con liquidación en curso                                                                                                               | 652,680                        |                                                       |
| 4  | Instrumentos para negociación                                                                                                                      | 58,887                         |                                                       |
| 5  | Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                                                    | -                              |                                                       |
| 6  | Contratos de derivados financieros                                                                                                                 | 145,375                        |                                                       |
| 7  | Adeudado por bancos                                                                                                                                | -                              |                                                       |
| 8  | Créditos y cuentas por cobrar a cliente                                                                                                            | 57,791                         |                                                       |
| 9  | Instrumentos de inversión disponibles para la venta                                                                                                | -                              |                                                       |
| 10 | Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                                                                                                     | -                              |                                                       |
| 11 | Inversiones en sociedades                                                                                                                          | 975                            |                                                       |
| 12 | Impuestos corrientes                                                                                                                               | 153                            |                                                       |
| 13 | Impuestos diferidos                                                                                                                                | 3,152                          |                                                       |
| 14 | Intangibles                                                                                                                                        | -                              |                                                       |
| 15 | De los cuales: Goodwill                                                                                                                            | -                              |                                                       |
| 16 | De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)                                                    | -                              |                                                       |
| 17 | De los cuales: Derechos de operación de créditos hipotecarios                                                                                      | -                              |                                                       |
| 18 | Activo fijo                                                                                                                                        | 2,640                          |                                                       |
| 19 | Otros activos                                                                                                                                      | 24,017                         |                                                       |
| 20 | <b>Total de activos</b>                                                                                                                            | 2,391,955                      |                                                       |
| 21 | <b>Pasivos</b>                                                                                                                                     |                                |                                                       |
| 22 | Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                                          | 258,134                        |                                                       |
| 23 | Operaciones con liquidación en curso                                                                                                               | 661,940                        |                                                       |
| 24 | Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                                                                    | -                              |                                                       |
| 25 | Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                                              | 692,846                        |                                                       |
| 26 | Contratos de derivados financieros                                                                                                                 | 196,269                        |                                                       |
| 27 | Obligaciones con bancos                                                                                                                            | -                              |                                                       |
| 28 | Instrumentos de deuda emitidos                                                                                                                     | -                              |                                                       |
| 29 | Otras obligaciones financieras                                                                                                                     | -                              |                                                       |
| 30 | Impuestos corrientes                                                                                                                               | -                              |                                                       |
| 31 | Impuestos diferidos                                                                                                                                | 2                              |                                                       |
| 32 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill                                                                           | -                              |                                                       |
| 33 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | -                              |                                                       |
| 34 | De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con los derechos de operación de créditos hipotecarios                                 | -                              |                                                       |
| 35 | <b>Pasivos subordinados</b>                                                                                                                        |                                |                                                       |
| 36 | Provisiones                                                                                                                                        | 77,148                         |                                                       |
| 37 | Otros pasivos                                                                                                                                      | 12,458                         |                                                       |
| 38 | <b>Total de pasivos</b>                                                                                                                            | 1,898,797                      |                                                       |
| 39 | <b>Patrimonio</b>                                                                                                                                  |                                |                                                       |
| 40 | Capital social suscrito y pagado                                                                                                                   | 32,511                         |                                                       |
| 41 | Del cual: monto admisible como CET1                                                                                                                | 32,511                         |                                                       |
| 42 | Del cual: monto admisible como AT1                                                                                                                 | -                              |                                                       |
| 43 | Utilidades no distribuidas                                                                                                                         | 460,275                        |                                                       |
| 44 | Otro resultado global acumulado                                                                                                                    | 372                            |                                                       |
| 45 | <b>Recursos propios</b>                                                                                                                            | 493,158                        |                                                       |

## 2.5. Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables

|   |                                                                                                                                                                                      | Jun-26           |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1 | Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).                                                                                                | 2,246,579        |
| 2 | Ajustes sobre CET1                                                                                                                                                                   | -                |
| 3 | Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | -                |
| 4 | Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)                                                                                                          | 150,293          |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)                                                                         | -                |
| 6 | Ajustes por exposiciones de créditos contingentes                                                                                                                                    | 14,980           |
| 7 | Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)                                               | -                |
| 8 | <b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)</b>                                                                                                       | <b>2,411,852</b> |

## 2.6. Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

|                                                                       |                                                                                                                               | Jun-26    | Mar-26    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Exposiciones dentro de balance</b>                                 |                                                                                                                               |           |           |
| 1                                                                     | Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)                                                                          | 2,246,579 | 2,792,512 |
| 2                                                                     | (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)                                    | -         | -         |
| 3                                                                     | Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)                                       | 2,246,579 | 2,792,512 |
| <b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>            |                                                                                                                               |           |           |
| 4                                                                     | Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)                     | 297,222   | 354,818   |
| 5                                                                     | Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociados a todas las operaciones con derivados                          | -         | -         |
| 6                                                                     | Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable                 | -         | -         |
| 7                                                                     | Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados               | -         | -         |
| 8                                                                     | (Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)                                       | -         | -         |
| 9                                                                     | Monto notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos                                                        | -         | -         |
| 10                                                                    | (Compensaciones notionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)                 | -         | -         |
| 11                                                                    | Total de exposiciones a derivados (fila 4)                                                                                    | 297,222   | 354,818   |
| <b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b> |                                                                                                                               |           |           |
| 12                                                                    | Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas                  | -         | -         |
| 13                                                                    | (Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos) | -         | -         |
| 14                                                                    | Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT                                                                | -         | -         |
| 15                                                                    | Exposiciones por operaciones como agente                                                                                      | -         | -         |
| 16                                                                    | Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)                                 | -         | -         |
| <b>Otras exposiciones fuera de balance</b>                            |                                                                                                                               |           |           |
| 17                                                                    | Exposición fuera de balance valorada por su monto notional bruto                                                              | 14,980    | 14,291    |
| 18                                                                    | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)                                                                           | (146,929) | (184,066) |
| 19                                                                    | Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)                                                                         | (131,949) | (169,775) |
| <b>Capital y exposiciones totales</b>                                 |                                                                                                                               |           |           |
| 20                                                                    | Capital básico                                                                                                                | 493,158   | 549,800   |
| 21                                                                    | Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)                                                                           | 2,411,852 | 2,977,555 |
| <b>Razón de apalancamiento</b>                                        |                                                                                                                               |           |           |
| 22                                                                    | Razón de apalancamiento                                                                                                       | 20%       | 18%       |

## 2.7. Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

|                                                |                                                                                                                                                                                                            | Valor total no ponderado (promedio) | Valor total ponderado (promedio) |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b> |                                                                                                                                                                                                            |                                     |                                  |
| 1                                              | ALAC                                                                                                                                                                                                       | 1,358,615                           | 1,358,615                        |
| <b>Flujos de egresos</b>                       |                                                                                                                                                                                                            |                                     |                                  |
| 2                                              | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:                                                                         | -                                   | -                                |
| 3                                              | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)                                                                                                                                   | -                                   | -                                |
| 4                                              | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)                                                                                                      | -                                   | -                                |
| 5                                              | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual: | 774,088                             | 1,089,566                        |
| 6                                              | Con fines operacionales (depósitos operativos)                                                                                                                                                             | 41,996                              | 47,680                           |
| 7                                              | Sin fines operacionales (depósitos no operativos)                                                                                                                                                          | 732,092                             | 1,041,886                        |
| 8                                              | Deuda no garantizada                                                                                                                                                                                       | -                                   | -                                |
| 9                                              | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)                                      | -                                   | -                                |
| 10                                             | Requerimientos adicionales, de los cuales:                                                                                                                                                                 | 1,508,770                           | 71,101                           |
| 11                                             | Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías                                                                                                            | 1,349,777                           | 10,634                           |
| 12                                             | Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda                                                                                                                               | -                                   | -                                |
| 13                                             | Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)                                                                                                                                                      | 158,994                             | 60,466                           |
| 14                                             | Otras obligaciones de financiación contractual                                                                                                                                                             | 459,347                             | 459,211                          |
| 15                                             | Otras obligaciones de financiación contingente                                                                                                                                                             | -                                   | -                                |
| 16                                             | <b>EGRESOS TOTALES</b>                                                                                                                                                                                     |                                     | 1,619,878                        |
| <b>Flujos de ingresos</b>                      |                                                                                                                                                                                                            |                                     |                                  |
| 17                                             | Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)                                                                                                                                                | -                                   | -                                |
| 18                                             | Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)                                                                         | 418,403                             | 6,760                            |
| 19                                             | Otros ingresos (derivados y otros activos)                                                                                                                                                                 | 1,265,924                           | 959,793                          |
| 20                                             | <b>INGRESOS TOTALES</b>                                                                                                                                                                                    |                                     | 966,553                          |
|                                                |                                                                                                                                                                                                            | <b>Total ajustado</b>               |                                  |
| 21                                             | ALAC total                                                                                                                                                                                                 |                                     | 1,358,615                        |
| 22                                             | Egresos netos                                                                                                                                                                                              |                                     | 653,325                          |
| 23                                             | LCR (%)                                                                                                                                                                                                    |                                     | 208%                             |

## 2.8. Formulario LIQ2 – Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

|                                         |                                                                                                                                                                                    | Valor no ponderado por vencimiento contractual |                             |                              |                       | Valor ponderado |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------|
|                                         |                                                                                                                                                                                    | Sin vencimiento (banda 1)                      | < 6 meses (bandas 2, 3 y 4) | De 6 meses a 1 año (banda 5) | ≥ 1 año (banda 6 y 7) |                 |
| (cantidades monetarias)                 |                                                                                                                                                                                    |                                                |                             |                              |                       |                 |
| Financiamiento Estable Disponible (FED) |                                                                                                                                                                                    |                                                |                             |                              |                       |                 |
| 1                                       | Capital                                                                                                                                                                            | 493,158                                        | -                           | -                            | -                     | 493,158         |
| 2                                       | Capital regulatorio                                                                                                                                                                | 493,158                                        | -                           | -                            | -                     | 493,158         |
| 3                                       | Otros instrumentos de capital                                                                                                                                                      | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 4                                       | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:                                                 | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
|                                         | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)                                                                                                           | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 6                                       | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)                                                                              | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 7                                       | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:                                                              | 258,134                                        | 693,075                     | -                            | -                     | 126,238         |
| 8                                       | Con fines operacionales (depósitos operativos)                                                                                                                                     | 43,882                                         | -                           | -                            | -                     | 21,941          |
| 9                                       | Sin fines operacionales y otra financiación mayorista                                                                                                                              | 214,252                                        | 693,075                     | -                            | -                     | 104,297         |
| 10                                      | Pasivos con correspondientes activos interdependientes                                                                                                                             | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 11                                      | Otros pasivos, de los cuales:                                                                                                                                                      | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 12                                      | Pasivos derivados a efectos del NSFR                                                                                                                                               | -                                              | 589,063                     | 18,370                       | 69,309                | -               |
| 13                                      | Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías                                                                                                | 187,612                                        | 630,411                     | -                            | -                     | -               |
| 14                                      | FED TOTAL                                                                                                                                                                          | 938,904                                        | 1,912,549                   | 18,370                       | 69,309                | 619,396         |
| 15                                      | Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR                                                                                                                | 1,496,048                                      | -                           | -                            | -                     | 2,944           |
| 16                                      | Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos                                                                                                       | 1                                              | 9,123                       | -                            | -                     | 1,369           |
| 17                                      | Préstamos y valores al corriente de pago:                                                                                                                                          | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 18                                      | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1                                                                                        | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 19                                      | Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 20                                      | Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:   | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 21                                      | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito                                                      | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 22                                      | Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales:                                                                                                                                  | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 23                                      | Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito                                                      | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 24                                      | Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores                                          | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 25                                      | Activos con correspondientes pasivos interdependientes                                                                                                                             | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
|                                         | Otros Activos                                                                                                                                                                      |                                                |                             |                              |                       |                 |
| 27                                      | Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro                                                                                                                            | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 28                                      | Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC                                                               | -                                              | -                           | -                            | -                     | -               |
| 29                                      | Activos derivados a efectos del NSFR                                                                                                                                               | -                                              | 832,336                     | 74,018                       | 227,790               | 36,724          |
| 30                                      | Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado                                                                                        | -                                              | 889,650                     | 75,564                       | 214,164               | 117,938         |
| 31                                      | Todos los demás activos no incluidos previamente                                                                                                                                   | 212,155                                        | 802,094                     | 66,101                       | 25,180                | 105,198         |
| 32                                      | Partidas fuera de balance                                                                                                                                                          |                                                |                             |                              |                       |                 |
| 33                                      | FER TOTAL                                                                                                                                                                          | 1,708,204                                      | 2,533,203                   | 215,683                      | 467,134               | 264,173         |
| 34                                      | NSFR (%)                                                                                                                                                                           |                                                |                             |                              |                       | 234%            |

## 2.9. Formulario CR1 – Calidad crediticia de los activos

|     |                                               | Valor contable bruto           |                                 | Indemnizaciones<br>(dotaciones)/<br>Deterioro | Provisiones asociadas   |                         | Provisiones contables<br>ECL para pérdidas crediticias | Valor neto (a+b-d) |
|-----|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                               | Exposiciones en incumplimiento | Exposiciones sin incumplimiento |                                               | Provisiones específicas | Provisiones adicionales |                                                        |                    |
| 1   | Colocaciones en el libro de banca             | -                              | 57,962                          | -                                             | 171                     | -                       | -                                                      | 57,791             |
| 2   | Instrumentos financieros en el libro de banca | -                              | 58,887                          | -                                             | -                       | -                       | -                                                      | 58,887             |
| 2.1 | Otros activos en el libro de banca            | -                              | 1,446,285                       | -                                             | -                       | -                       | -                                                      | 1,446,285          |
| 3   | Exposiciones fuera de balance                 | -                              | -                               | -                                             | -                       | -                       | -                                                      | -                  |
| 4   | Total                                         | -                              | 1,563,134                       | -                                             | 171                     | -                       | -                                                      | 1,562,963          |

## 2.10. Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general

|   |                                               | Exposiciones no garantizadas | Exposiciones garantizadas | Exposiciones garantizadas por avales o fianzas | Exposiciones garantizadas con garantías financieras | Exposiciones garantizadas por derivados de crédito |
|---|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1 | Colocaciones                                  | 57,724                       | -                         | -                                              | -                                                   | -                                                  |
| 2 | Instrumentos financieros no derivados         | 58,887                       | -                         | -                                              | -                                                   | -                                                  |
| 3 | Total                                         | 116,611                      | -                         | -                                              | -                                                   | -                                                  |
| 4 | De las cuales, en situación de incumplimiento | -                            | -                         | -                                              | -                                                   | -                                                  |

## 2.11. Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM

|    | Clases de Activos                                                      | Exposiciones antes de FCC y CRM |                        | Exposiciones después de FCC y CRM |                        | APRC y densidad de APRC |                      |
|----|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
|    |                                                                        | Monto en balance                | Monto fuera de balance | Monto en balance                  | Monto fuera de balance | APRC                    | Densidad de los APRC |
| 1  | Soberanos y Bancos Centrales                                           | 1,433,552                       | -                      | 1,433,552                         | -                      | 325                     | 0.02%                |
| 2  | Entidades del sector público                                           | 55,905                          | -                      | 52,925                            | -                      | 26,817                  | 50.67%               |
| 3  | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo    | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 4  | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF     | 166,348                         | -                      | 123,334                           | -                      | 28,643                  | 23.22%               |
|    | De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 5  | Bonos garantizados e hipotecarios                                      | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 6  | Empresas                                                               | 772,287                         | 14,980                 | 682,586                           | 14,980                 | 670,530                 | 96.12%               |
|    | De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
|    | Préstamos especializados                                               | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 7  | Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital            | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 8  | Minoristas                                                             | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 9  | Bienes raíces                                                          | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
|    | De los cuales, bien raíz residencial                                   | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
|    | De los cuales, bien raíz comercial                                     | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
|    | De los cuales, CRE en general                                          | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
|    | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción       | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 10 | Fondos de inversión                                                    | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 11 | En incumplimiento                                                      | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 12 | Categorías de mayor riesgo                                             | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 13 | Transferencia de fondos en curso                                       | -                               | -                      | -                                 | -                      | -                       |                      |
| 14 | Otros activos                                                          | 12,971                          | -                      | 12,971                            | -                      | 17,699                  | 136.45%              |
| 15 | Total                                                                  | 2,441,062                       | 14,980                 | 2,305,368                         | 14,980                 | 744,014                 | 32.06%               |

## 2.12. Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC

|    | Tipos de contrapartes / Ponderación por RC                          | 0%        | 10% | 20%    | 35% | 50%    | 75% | 100%    | 150% | Otros   | Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM) |
|----|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----|--------|-----|--------|-----|---------|------|---------|----------------------------------------------------------|
| 1  | Soberanos y Bancos Centrales                                        | 1,433,226 | -   | -      | -   | -      | -   | 325     | -    | -       | 1,433,552                                                |
| 2  | Entidades del sector público                                        | -         | -   | -      | -   | 52,215 | -   | 710     | -    | -       | 52,925                                                   |
| 3  | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de Desarrollo | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 4  | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF  | -         | -   | 95,701 | -   | 6,062  | -   | -       | -    | 21,571  | 123,334                                                  |
| 5  | Bonos garantizados e hipotecarios                                   | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 6  | Empresas                                                            | -         | -   | -      | -   | -      | -   | 620,321 | -    | 77,244  | 697,565                                                  |
|    | Préstamos especializados                                            | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 7  | Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital         | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 8  | Minoristas                                                          | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 9  | Bienes raíces                                                       | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
|    | De los cuales, bien raíz residencial                                | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
|    | De los cuales, bien raíz comercial                                  | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
|    | De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción    | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 10 | Fondos de inversión                                                 | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 11 | En incumplimiento                                                   | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 12 | Categorías de mayor riesgo                                          | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 13 | Transferencia de fondos en curso                                    | -         | -   | -      | -   | -      | -   | -       | -    | -       | -                                                        |
| 14 | Otros activos                                                       | -         | -   | -      | -   | -      | -   | 9,819   | -    | 3,152   | 12,971                                                   |
| 15 | Total                                                               | 1,433,226 | -   | 95,701 | -   | 58,277 | -   | 631,175 | -    | 101,967 | 2,320,347                                                |

### 2.13. Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

|   |                                                                      | Sumatoria de valores razonables positivos | Nocionales asociados | Montos adicionales | Equivalente de crédito, antes de CRM | Equivalente de crédito, después de CRM | APRC, después de CRM |
|---|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| 1 | Exposición con contraparte bilateral                                 | 145,375                                   | 11,176,361           | 151,847            | 297,222                              | 149,933                                | 95,446               |
| 2 | Exposición con contraparte ECC                                       | -                                         | -                    |                    |                                      | -                                      | -                    |
| 3 | Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT)   | -                                         | -                    |                    |                                      | -                                      | -                    |
| 4 | Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | -                                         | -                    |                    |                                      | -                                      | -                    |
| 5 | VaR para SFT                                                         | -                                         | -                    |                    |                                      | -                                      | -                    |
| 6 | Total                                                                | 145,375                                   | 11,176,361           |                    |                                      | 149,933                                | 95,446               |

### 2.14. Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

|   | Tipos de contrapartes / Ponderación por riesgo                      | 0%        | 10% | 20%    | 50%    | 75% | 100%    | 150% | Otros   | Exposición total al RC |
|---|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----|--------|--------|-----|---------|------|---------|------------------------|
| 1 | Soberanos y Bancos Centrales                                        | 1,433,226 | -   | -      | -      | -   | 325     | -    | -       | 1,433,551              |
| 2 | Entidades del sector público                                        | -         | -   | -      | 55,195 | -   | 710     | -    | -       | 55,905                 |
| 3 | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | -         | -   | -      | -      | -   | -       | -    | -       | -                      |
| 4 | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF  | -         | -   | 98,033 | 14,452 | -   | -       | -    | 53,862  | 166,347                |
| 5 | Sociedades de valores                                               | -         | -   | -      | -      | -   | -       | -    | -       | -                      |
| 6 | Empresas                                                            | -         | -   | -      | -      | -   | 644,675 | -    | 142,591 | 787,266                |
| 7 | Minoristas                                                          | -         | -   | -      | -      | -   | -       | -    | -       | -                      |
| 8 | Otros Activos                                                       | -         | -   | -      | -      | -   | 9,819   | -    | 3,152   | 12,971                 |
| 9 | Total                                                               | 1,433,226 | -   | 98,033 | 69,647 | -   | 655,529 | -    | 199,605 | 2,456,040              |

**2.15. Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)**

|   |                                                          | APR en MES     |
|---|----------------------------------------------------------|----------------|
| 1 | Riesgo de tasas de interés (general y específico)        | 387,026        |
| 2 | Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico) | -              |
| 3 | Riesgo de moneda extranjera                              | 38,681         |
| 4 | Riesgo de materias primas                                | -              |
| 5 | Opciones – método simplificado                           | -              |
| 6 | Opciones – método delta-plus                             | -              |
| 7 | Opciones – método de escenarios                          | -              |
| 8 | Securitizaciones                                         | -              |
| 9 | <b>Total</b>                                             | <b>425,707</b> |

**2.16. Formulario ENC – Cargas sobre activos**

|                                                                                                                        | Activos sujetos a cargas | Facilidades del Banco Central | Activos libres de cargas | Total            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos.                                                                                        | -                        | -                             | 1,446,285                | 1,446,285        |
| Operaciones con liquidación en curso.                                                                                  | -                        | -                             | 652,680                  | 652,680          |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                      | -                        | -                             | 58,887                   | 58,887           |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                        | -                             | -                        | -                |
| Contratos de derivados financieros                                                                                     | -                        | -                             | 145,375                  | 145,375          |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                           | -                        | -                             | -                        | -                |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                             | -                        | -                             | -                        | -                |
| Activos financieros a costo amortizado                                                                                 | -                        | -                             | 57,791                   | 57,791           |
| Inversiones en sociedades                                                                                              | -                        | -                             | 975                      | 975              |
| Activos intangibles                                                                                                    | -                        | -                             | -                        | -                |
| Activos fijos                                                                                                          | -                        | -                             | 2,640                    | 2,640            |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                     | -                        | -                             | 7,114                    | 7,114            |
| Impuestos corrientes                                                                                                   | -                        | -                             | 153                      | 153              |
| Impuestos diferidos                                                                                                    | -                        | -                             | 3,152                    | 3,152            |
| Otros activos                                                                                                          | -                        | -                             | 16,903                   | 16,903           |
| <b>Total activos</b>                                                                                                   | -                        | -                             | <b>2,391,955</b>         | <b>2,391,955</b> |