

Estados Financieros

TENPO BANK CHILE S.A.

Santiago, Chile

*Por el periodo comprendido entre el 15 de enero y el 31 de diciembre de
2025*



Tenpo Bank Chile S.A.

Estados Financieros por los ejercicios terminados
al 31 de diciembre de 2025 y por los periodos
comprendidos entre el 15 de enero y el 31 de diciembre
de 2025

Informe del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
Tenpo Bank Chile S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Tenpo Bank Chile S.A. (la Sociedad), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, los estados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 15 de enero y el 31 de diciembre de 2025, y las notas a los estados financieros, incluyendo información de las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2025, sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética del Colegio de Contadores de Chile, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros exentos de representaciones incorrectas materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando la base contable de empresa en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista, que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de preparación y presentación de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo están exentos de representaciones incorrectas materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detecte una representación incorrecta material cuando exista. Las representaciones incorrectas pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

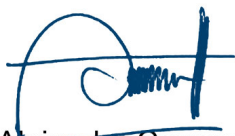
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una representación incorrecta material debido a fraude es más elevado que en el caso de una representación incorrecta material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones intencionadamente erróneas o el caso omiso del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Otros Asuntos

El Colegio de Contadores de Chile A.G. aprobó que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile adopten integralmente y sin reservas las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el International Auditing and Assurance Standards Board para las auditorías de los estados financieros preparados por el año iniciado a partir del 1 de enero de 2025.



Alejandra Carrasco V.
EY Audit Ltda.

Santiago, 30 de marzo de 2026

Contenido

Estados de Situación Financiera
Estados de Resultado
Estados de Otros Resultados Integrales
Estados de Cambios en el Patrimonio
Estados de Flujos de Efectivo

Cifras expresadas en miles de pesos

Índice Estados Financieros

Estados de Situación Financiera	1
Estados de Resultados	3
Estados de Otros Resultados Integrales.....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio	5
Estados de Flujos de Efectivo	6

Índice Notas a los Estados Financieros

1. Antecedentes de la institución	7
2. Principales criterios contables utilizados.....	8
4. Cambios Contables	24
5. Hechos relevantes.....	24
6. Segmentos de negocio	25
7. Efectivo y equivalente de efectivo.....	25
8. Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	26
9. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	26
10. Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	26
11. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	26
12. Contratos de derivados financieros para cobertura contable	26
13. Activos financieros a costo amortizado	26
14. Inversiones en sociedades	26
15. Activo Intangibles	27
16. Activo Fijo.....	28
17. Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	28
18. Impuestos.....	29
19. Otros activos.....	31
20. Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.....	31
21. Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	31
22. Pasivos financieros a costo amortizado	32
23. Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	32
24. Provisiones por contingencias	32
25. Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	32
26. Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	33

27.	Otros pasivos.....	33
28.	Patrimonio	34
29.	Contingencias y compromisos	34
30.	Ingresos y gastos por intereses	35
31.	Ingresos y gastos por reajustes	36
32.	Ingresos y gastos por comisiones.....	37
33.	Resultado financiero neto	38
34.	Resultado por inversiones en sociedades.....	39
35.	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas.....	39
36.	Otros ingresos y gastos operacionales	39
37.	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	39
38.	Gastos de administración	40
39.	Depreciación y amortización	40
40.	Deterioro de activos no financieros.....	41
41.	Gasto por pérdidas crediticias	41
42.	Resultado de operaciones discontinuadas.....	41
43.	Revelaciones sobre partes relacionadas	42
44.	Valor razonable de activos y pasivos financieros.....	43
45.	Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	43
46.	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.....	44
47.	Administración e informe de riesgos	45
48.	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital	58
49.	Hechos posteriores.....	60

Estados Financieros

TENPO BANK CHILE S.A.

31 de diciembre de 2025 y 2024

Estados de situación financiera, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 (en miles de pesos)

ACTIVOS	Notas	31-12-2025 M\$	31-12-2024 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	40.466.575	-
Operaciones con liquidación en curso	7	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	-	-
Contratos de derivados financieros	8	-	-
Instrumentos financieros de deuda	8	-	-
Otros	8	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	-	-
Instrumentos financieros de deuda	11	-	-
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Activos financieros a costo amortizado	13	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	-	-
Inversiones en sociedades	14	-	-
Activos intangibles	15	1.991.066	-
Activos fijos	16	68.145	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	-	-
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	1.109.679	-
Otros activos	19	324.355	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL ACTIVOS		43.959.820	-

Estados de situación financiera por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 (en miles de pesos)

PASIVOS	Notas	31-12-2025 M\$	31-12-2024 M\$
Operaciones con liquidación en curso	7	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	-	-
Contratos de derivados financieros	21	-	-
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	22	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	-
Obligaciones con bancos	22	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	-	-
Otras obligaciones financieras	22	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-
Provisiones por contingencias	24	1.153.783	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio	25	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	-	-
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	1.643.692	-
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		2.797.475	-
PATRIMONIO			
Capital	28	43.515.603	-
Reservas	28	-	-
Otro resultado integral acumulado	28	-	-
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	(2.353.258)	-
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio	28	-	-
De los propietarios del banco:		41.162.345	-
Interés no controlador	28	-	-
TOTAL PATRIMONIO		41.162.345	-
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		43.959.820	-

Estados del Resultado por los ejercicios comprendidos entre el 15 de enero y el 31 de diciembre de 2025 (en miles de pesos) y 2024.

		01-01-2025 31-12-2025	01-01-2024 31-12-2024
ESTADO DE RESULTADOS	Notas	M\$	M\$
Ingresos por intereses	30	502.979	-
Gastos por intereses	30	-	-
Ingresos netos por intereses	30	502.979	-
Ingresos por reajustes	31	475	-
Gastos por reajustes	31	-	-
Ingresos netos por reajuste	31	475	-
Ingresos por comisiones	32	-	-
Gastos por comisiones	32	(964)	-
Ingresos netos por comisiones	32	(964)	-
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en	33	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y a razonable con cambios en otro	33	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(397)	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	(397)	-
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones	35	-	-
Otros ingresos operacionales	36	-	-
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		502.093	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(2.916.535)	-
Gastos de administración	38	(1.037.504)	-
Depreciación y amortización	39	(10.991)	-
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	-	-
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(3.965.030)	-
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		(3.462.937)	-
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	-	-
Recuperación de créditos castigados	41	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor	41	-	-
Gasto por pérdidas crediticias	41	-	-
RESULTADO OPERACIONAL		(3.462.937)	-
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		(3.462.937)	-
Impuesto a la renta	18	1.109.679	-
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		(2.353.258)	-
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
PERDIDA DEL EJERCICIO	28	(2.353.258)	-
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	(2.353.023)	-
Interes no controlado	28	(235)	-
Perdida por acción de los propietarios del banco (en pesos):			
Perdida básica	28	(50.161)	-
Perdida diluida	28	(5)	-

Estados de Otros Resultados integrales por los ejercicios comprendidos entre el 15 de enero al 31 de diciembre de 2025 (en miles de pesos) y 2024.

		15-01-2025	01-01-2024
		31-12-2025	31-12-2024
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Notas	M\$	M\$
Pérdida del ejercicio		(2.353.258)	-
Otros resultados integrales, netos de impuestos	30	-	-
Variación neta en instrumentos de inversión disponibles para la venta	30	-	-
Variación neta impuestos diferidos cartera disponible para la venta		-	-
Ajuste de derivados en coberturas de flujos de caja	32	-	-
Variación impuestos por derivados en coberturas de flujos de caja	32	-	-
Otros Ajustes al Patrimonio	32	-	-
Total otros resultados integrales	32	(2.353.258)	-
Resultados integrales del ejercicio			
Propietarios del Banco	33	(2.353.023)	-
Interes no controlado	33	(235)	-

Estados de Flujos de Efectivo entre el 15 de enero del 2025 al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024
(en miles de pesos)

	15.01.2025	01.01.2024
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	31.12.2025	31.12.2024
Metodo Directo	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	-	-
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinaria	-	-
Otros cobros por actividades de operación	-	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(790.635)	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	(2.646.475)	-
Otros pagos por actividades de operación	(1.533)	-
Intereses recibidos	476.958	-
Intereses pagados	-	-
Pagos de impuestos	(199.131)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	26.021	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(3.134.796)	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	-	-
Compra activos intangibles	6.938	-
Compras de propiedades, planta y equipo	79.136	-
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	86.074	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de aportes de capital	43.515.603	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	-
Préstamos de entidades relacionadas	-	-
Pago préstamos a entidades relacionadas	-	-
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	43.515.603	-
Variación de efectivo y equivalente de efectivo durante el ejercicio	40.466.881	-
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(306)	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	-	-
Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio	40.466.575	-

Estados de Cambios en el Patrimonio entre el 15 de enero 2025 al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 (en miles de pesos)

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital M\$	Reservas M\$	Otro resultado integral acumulado M\$	Perdidas acumuladas de ejercicios anteriores y perdida del ejercicio M\$	Total M\$	Interés no controlador M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024		-	-	-	-	-	-	-
Adiciones de capital pagado	28	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisión para dividendos de acciones		-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		-	-	-	-	-	-	-
Perdida del ejercicio 2024	28	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	28	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024		-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025		-	-	-	-	-	-	-
Adiciones de capital pagado	28	43.515.603	-	-	-	43.515.603	-	43.515.603
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisión para dividendos de acciones		-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		43.515.603	-	-	-	43.515.603	-	43.515.603
Perdida del ejercicio 2025	28	-	-	-	(2.353.258)	(2.353.258)	-	(2.353.258)
Otro resultado integral del ejercicio	28	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		-	-	-	(2.353.258)	(2.353.258)	-	(2.353.258)
Saldos al 31 de diciembre de 2025		43.515.603	-	-	(2.353.258)	41.162.345	-	41.162.345

1. Antecedentes de la institución

Tenpo Bank Chile (en adelante la “Sociedad” o el “Banco”), fue constituida como sociedad anónima bancaria, por escritura pública de fecha 24 de enero de 2025, otorgada en la Notaría de Santiago de don Francisco Javier Leiva Carvajal y con fecha 3 de febrero de 2025, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), mediante la Resolución Exenta N° 1.424, autorizó la existencia y se aprobaron los estatutos del Banco. El extracto de dichos estatutos fue debidamente inscrito y publicado conforme a la normativa vigente. El Banco tendrá como objeto exclusivo realizar todos los actos, contratos, negocios u operaciones que la Ley General de Bancos y demás disposiciones legales vigentes o futuras permitan efectuar a las empresas bancarias.

El domicilio social y oficina central del Banco se encuentra ubicada en Av. Presidente Riesco 5711, piso 8, oficina 804, comuna de Las Condes, Santiago de Chile.

Capital y Administración

Al 31 de diciembre de 2025, el capital suscrito y pagado del Banco asciende a M\$ 43.515.602.940, representado por 46.909 acciones ordinarias, nominativas, de una misma serie y sin valor nominal. Cabe señalar que el capital estatutario acordado en su constitución asciende a la suma de \$92.766.000.000.

La administración de la Sociedad corresponde a un Directorio compuesto por cinco miembros titulares que duran tres años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos. Al cierre del ejercicio 2025, el Banco se encontraba a la espera de la resolución de la Comisión para el Mercado Financiero, que otorgase la licencia de autorización de funcionamiento para iniciar sus operaciones.

Personal

La estructura organizacional de la Sociedad se ha focalizado en el desempeño de las funciones de cada uno de sus cargos orientadas al cumplimiento de los objetivos y estrategia de la Sociedad. El personal del Banco está integrado por los equipos profesionales necesarios para la culminación de la fase de licenciamiento y el inicio de la operación bancaria, ajustándose a las exigencias de gestión de riesgos y gobierno corporativo instruidas por la CMF.

Al 31 de diciembre de 2025, el personal de la Sociedad está integrado por 83 empleados.

Propiedad y control de la entidad

Al 31 de diciembre de 2025 la composición accionaria de Tenpo Bank Chile, en relación con las acciones suscritas y pagadas, está establecida como a continuación se detalla:

Accionista	Número de Acciones 2025 N°	Participación 2025 %
Tenpo SpA	99.989	99,99%
Credicorp Capital Holding Chile	11	0,01%
Total Acciones	100.000	100,00%

2. Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes estados financieros, que comprenden los Estados de Situación Financiera, los Estados de Resultados, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y, para todas aquellas materias no tratadas por ella y en la medida en que no se contrapongan con sus instrucciones, en conformidad con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primará estos últimos. Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, estados de resultados, estados de resultados integrales, estados de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable de acuerdo a lo exigido por la CMF.

(b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado o costo histórico, con excepción de los instrumentos valorizados al valor razonable ya sean con cambios en resultado u otro resultado integral de acuerdo con las definiciones hechas por el Banco en su modelo de negocios.

(c) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Banco corresponde al peso chileno, para efectos de la presentación de estos Estados Financieros los valores han sido redondeados a la unidad de miles más cercana. La moneda funcional es determinada en base al entorno económico primario en que opera el Banco y la relevancia de esta dentro de la estructura de su balance, sus costos e ingresos.

(d) Segmentos de negocio

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

El Banco no presenta información por segmentos dado que la información financiera que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones no considera segmentación de ningún tipo.

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional son consideradas como operaciones en moneda extranjera, el registro inicial de estas operaciones se hará de acuerdo al tipo de cambio de la moneda en la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de cierre de los Estados Financieros. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

CLP POR USD\$1	
31 de diciembre de 2025	911,18
31 de diciembre de 2024	992,12

(f) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el periodo sobre base devengada, usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor del activo o pasivo financiero.

Para calcular la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin tomar en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, primas, descuentos y todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

(g) Ingresos y gastos por comisiones

Las comisiones financieras y los costos de transacción directamente asociados a la generación de ciertos activos y pasivos financieros, forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones no asociadas a la generación de activos y pasivos financieros son reconocidos en el periodo sobre base devengada. Los ingresos y gastos por comisiones que se generen por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se presten los servicios.

(h) Activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento inicial

Inicialmente, el Banco reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, depósitos e instrumentos de deuda en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas en la fecha de negociación, es decir, la fecha en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero que no se clasifica a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión. Las partidas registradas al valor razonable con cambios en resultados, por su parte, son valorizadas inicialmente al valor razonable, reconociendo en resultados los costos de transacción asociados.

ii. Clasificación

Las políticas contables asociadas a cada clasificación se tratan en el punto (j).

iii. Baja de cuentas de activos y pasivos financieros

El Banco da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos de recibir los flujos de efectivos contractuales mediante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creado o retenido por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libro del activo (o el valor en libro asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral, se reconoce como resultados del periodo.

El Banco elimina de su estado de situación financiera un pasivo financiero, o una parte del mismo, cuando sus obligaciones contractuales hayan sido pagadas, canceladas o hayan expirado.

iv. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenten por su monto neto, cuando y sólo cuando se tiene el derecho, exigible legamente, de compensar los montos reconocidos y se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

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

v. Medición al costo amortizado

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición de un activo o de un pasivo financiero corregido en más o en menos, según sea el caso, por los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

vi. Medición de valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

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

Si no estuviera disponible la información del mercado principal o secundario para el instrumento, el Banco determinará el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorpora todos los factores que consideran los participantes en el mercado para establecer el precio, y debe ser coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez, utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible. Las notas adicionales forman parte integral de estos estados financieros.

vii. Identificación y medición de deterioro

Para la determinación de esta evidencia los activos estarán sujetos a pruebas de deterioro periódicas a fin de reflejar de forma adecuada su valorización, el activo se considerará como deteriorado cuando esta evidencia muestre algún evento que cause una pérdida posterior al reconocimiento inicial debido a un impacto en los flujos de efectivo futuros que se esperan. La estimación del deterioro debe incluir aquel ya incurrido y además considerar las estimaciones incumplimiento y pérdidas futuras, esto de acuerdo a las evaluaciones que lleve a cabo el Banco.

La evidencia de que un activo financiero presenta deterioro se basa en si han ocurrido uno o más sucesos que tengan un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo que el Banco estimó para dicho activo. Estos sucesos pueden incluir: impagos o moras de parte del deudor, indicaciones de que un deudor o emisor entre en quiebra, desaparezca el mercado activo de la entidad que transa el instrumento financiero, u otros datos observables relacionados con un grupo de activos, tales como cambios adversos en el estado de los pagos de los deudores o emisores, o las condiciones económicas que se correlacionen con impagos en los activos del Banco. Además, un descenso significativo o prolongado en el valor razonable de una inversión en un instrumento por debajo de su costo, también es una evidencia objetiva de deterioro de valor.

Las pérdidas por deterioro en activos reconocidos a costo amortizado será la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los pagos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del activo. Las pérdidas serán reconocidas en el resultado del periodo en que sean determinadas.

Si en un período posterior, el valor determinado para los flujos futuros descontados de un instrumento medido al costo amortizado aumenta respecto al valor en libros reconocido en dicho periodo y, al mismo tiempo, este aumento puede ser relacionado de forma objetiva con un evento ocurrido después del registro de la pérdida por deterioro, ésta podrá ser reversada reconociendo el monto como parte del resultado del periodo.

(i) Deterioro de Activos no Financieros

El valor en libro de los activos no financieros del Banco, con excepción de activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo. En relación a los activos intangibles que se registren con una vida útil indefinida, los montos a recuperar serán estimados en cada fecha de presentación.

El monto recuperable de un activo corresponderá al mayor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta. Para determinar el valor de uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados usando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libro de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados del periodo. Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido.

Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libro que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(j) Activos financieros

La NIIF 9 define las categorías listadas a continuación para la clasificación de activos financieros, los instrumentos se clasificarán de acuerdo con el modelo de negocios bajo el cual el Banco gestiona los activos y las características de los flujos de efectivo derivados de estos

- Valorados a costo amortizado
- Valorados a valor razonable con cambios en resultados
- Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Valorados irrevocablemente a valor razonable con cambios en otro resultado integral

De las categorías mencionadas el Banco mantiene activos medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Los activos financieros a costo amortizado corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos contractuales asociados al instrumento en los plazos que corresponda. Estos serán valorados en base al método de interés efectivo después de su reconocimiento inicial. Los intereses y reajustes devengados se registran como “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes de la UF, IVP, IPC” en el estado de resultados del periodo.

El método de interés efectivo utiliza para el cálculo del costo amortizado la tasa de interés efectiva, esta es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán o se liquidarán durante la vida esperada del instrumento financiero. Su cálculo debe considerar los flujos de efectivo contractuales, las comisiones y otros ingresos cobrados por anticipado, así como los costos de transacción. Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados.

El modelo de deterioro de NIIF 9 se basa en la pérdida esperada. Esto significa que los deterioros se registrarán de forma que consideren los indicios actuales de deterioro que el activo o pasivo pueda presentar, así como las estimaciones de pérdidas futuras que pueda sufrir.

Para la medición de los activos mantenidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral el Banco utilizará la información disponible en los mercados primarios y secundarios para los instrumentos mantenidos y realizará una valorización diaria. De igual forma que para los instrumentos financieros medidos al costo amortizado, el Banco deberá determinar periódicamente si estos activos muestran indicios actuales o futuros de deterioro y realizar el registro complementario correspondiente

(k) Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

(l) Software o programas computacionales

Los programas informáticos adquiridos por el Banco son contabilizados al costo menos la amortización acumulada, y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

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

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. Como regla general, la vida útil estimada de los programas informáticos del Banco es de 5 años. Aquellos activos intangibles que cumplan su vida útil y, por ende, tengan una amortización igual a su total registrado, se mantendrán registrados con valor \$1 con fines informativos.

(m) Activo fijo

Los activos fijos se presentan a su valor de costo menos sus depreciaciones y pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

Las depreciaciones son calculadas utilizando el método lineal según la vida útil estimada de los activos, incluyendo los respectivos cargos a resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” del estado de resultados.

Los costos de mantención y reparación son cargados a resultados. El costo de las mejoras es capitalizado cuando aumentan la vida útil de los bienes o incrementan su capacidad en forma significativa.

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las vidas útiles estimadas para los bienes del activo fijo son las siguientes:

Grupo de activo	Vidas útiles
Muebles y Equipos de oficina	Entre 3 y 9 años
Equipos Computacionales y Servidores	3 años
Vehículos	7 años

Mejoras en propiedades arrendadas: Para la determinación de la vida útil de aquellas propiedades que el Banco mantiene en arriendo se utilizará el menor valor entre:

- a) La vida útil correspondiente a la naturaleza del bien, de acuerdo con lo descrito anteriormente; o
- b) El plazo del contrato inicial más un periodo de renovación hasta un máximo de 10 años.

(n) Arrendamientos como arrendatario

Cuando se suscribe un contrato, el Banco determina si ese contrato corresponde o contiene un arrendamiento. Un activo específico es sujeto de un arrendamiento si el cumplimiento del contrato depende del uso de ese activo específico. Un contrato transfiere el derecho a usar el activo si el contrato le transfiere al Banco el derecho de controlar el uso del activo subyacente. En el momento de la suscripción o reevaluación del contrato, el Banco separa los pagos y otras contraprestaciones requeridas por el contrato en lo que corresponden al arrendamiento y los que se relacionan con los otros elementos sobre la base de sus valores razonables relativos. Si el Banco concluye que para un arrendamiento financiero es impracticable separar los pagos de manera fiable, se reconoce un activo y un pasivo por un monto igual al valor razonable del activo subyacente. Posteriormente, el pasivo se reduce a medida que se hacen los pagos y se reconoce un cargo financiero imputado sobre el pasivo usando la tasa de interés incremental.

(o) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

El impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación con la renta imponible del período, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha del estado de situación financiera, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, se encuentre vigente o sustancialmente vigente a la fecha del estado de situación financiera, tasa que deba aplicar en relación con el año en que se estima que tales diferencias temporales se reversan.

El impuesto diferido es reconocido en resultados, excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el mismo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada.

Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de emisión de estados financieros y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

(p) Beneficios del personal y costo de vacaciones

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. El efecto se reconoce en el rubro “Provisiones” del estado de situación financiera.

(q) Provisiones y pasivos contingentes

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

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- A la fecha de los estados financieros es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y
- La cuantía de estos recursos pueden medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la entidad.

(r) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la alta administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Los ajustes de las estimaciones son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los estados financieros, es incluida en las siguientes notas:

Nota 15 y 16: Vida útil de los activos intangibles y activo fijo.

Nota 24 y 29: Provisiones, contingencias y compromisos.

Nota 26: Provisiones especiales por riesgo de crédito

3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados:

- Normas Contables emitidas por la CMF.

Circular N°2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo. Modifica el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” y Capítulo E “Disposiciones transitorias” del CNCB.

Con fecha 6 de marzo de 2024, la CMF publicó esta circular que introduce la normativa que establece la Metodología Estandarizada para el cómputo de Provisiones de las Colocaciones de Consumo en el Capítulo B-1 del CNC.

La normativa establece matrices para la determinación de los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) que deberán ser utilizadas para calcular el nivel mínimo de provisiones.

La matriz de PI queda determinada en función de tres factores (morosidad en el banco, en el sistema financiero y la tenencia de un crédito hipotecario).

En cuanto a la PDI, el modelo permite diferenciar según el tipo de crédito (leasing o automotriz, cuotas, tarjetas y líneas u otros de consumo) y, también distingue aquellos deudores con crédito hipotecario para la vivienda en el sistema, permitiendo a los bancos reconocer un nivel de pérdida ajustado a las características específicas de cada operación.

Las disposiciones del modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo comenzaron a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025. Hasta esa fecha, los bancos estimaron las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas. El impacto de la primera aplicación se registró en el estado de resultados de la entidad.

Circular N°2.347. Precisiones de requerimientos de información sobre filiales, sucursales en el exterior y Sociedades de Apoyo al Giro bancario.

Con fecha 24 de abril de 2024, la CMF publicó esta circular que unifica y establece en la sección de Antecedentes Generales del MSI las instrucciones respecto de los requerimientos de información que deben preparar y enviar los bancos a la CMF, sobre filiales, sucursales en el exterior y Sociedades de Apoyo al Giro bancario (SAG), los que incluyen información contable, de deudores, de riesgos y otros.

Ley N°21.748 que crea un nuevo programa de garantías para la vivienda nueva, así como un subsidio a la tasa de interés para créditos hipotecarios.

Con fecha 29 de mayo de 2025 se publicó la Ley N°21.748 que crea un nuevo programa de garantías para la vivienda nueva, así como un subsidio a la tasa de interés para créditos hipotecarios, el cual consiste en una reducción de hasta sesenta puntos base (60 pb). Este beneficio es aplicable exclusivamente a financiamientos destinados al pago de viviendas nuevas, en primera venta, cuyo valor no supere las 4.000 unidades de fomento, y que cumplan con los requisitos que establezca el Ministerio de Hacienda.

La CMF ha entregado instrucciones a los Bancos en relación con el tratamiento contable, determinación de las provisiones por riesgo de crédito, determinación del ponderador por riesgo de crédito para efectos del requerimiento de capital, fiscalización de la TMC, entre otras materias.

- Normas Contables emitidas por el IASB.

Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

a) Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas

El Banco adoptó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2025. El Banco no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigor.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a las Normas de Contabilidad de las NIIF que entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2025, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
NIC 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025

Las enmiendas a la NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera, especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es convertible y cómo debe determinar un tipo de cambio al contado cuando no existe convertibilidad. Las enmiendas también exigen la revelación de información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo la falta de convertibilidad de una moneda a otra afecta, o se espera que afecte, el rendimiento financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas entran en vigor para los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Al aplicar las enmiendas, no está permitido reexpresar la información comparativa.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2025, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros del Banco.

b) Nuevos pronunciamientos (normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a las Normas de Contabilidad de las NIIF, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. El Banco no ha adoptado estas normas en forma anticipada:

	Pronunciamientos y Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9 y NIIF 7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026
NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7	Mejoras anuales a las IFRS	1 de enero de 2026
NIIF 9 y NIIF 7	Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza	1 de enero de 2026
NIIF 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
NIIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
NIC 21	Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria – Enmiendas a la NIC 21	1 de enero de 2027
NIIF 7, NIIF 18, NIC 1, NIC 8, NIC 36 y NIC 37	Enmiendas a los Ejemplos Ilustrativos	No especificada
NIIF 10 y NIC 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

NIIF 9 y NIIF 7 Clasificación y medición de los instrumentos financieros

En mayo de 2024, el IASB emitió enmiendas a la clasificación y medición de los instrumentos financieros que:

1. Clarifican que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación vinculada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para su baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
2. Clarifican cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) y otras características contingentes similares.
3. Clarifican el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente,
4. Requieren revelaciones adicionales en la NIIF 7 para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ASG) e instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Las entidades pueden adoptar anticipadamente las modificaciones que se relacionan con la clasificación de activos financieros más las revelaciones relacionadas y aplicar las otras modificaciones más adelante.

Los nuevos requisitos se aplicarán retrospectivamente con un ajuste en el saldo de apertura de los resultados acumulados. No es necesario reexpresar períodos anteriores. Además, se requiere que una entidad revele información sobre los activos financieros que cambian su categoría de medición debido a las modificaciones.

El Banco realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

Mejoras anuales a las NIIF

En julio de 2024, el IASB emitió las mejoras anuales a las NIIF que afectan NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7. Las mejoras anuales se limitan a cambios que aclaran la redacción de una norma o corrigen consecuencias no deseadas relativamente menores, equivocaciones o conflictos entre los requisitos de las normas NIIF que pueden ser causados por descripciones imprecisas.

Estas enmiendas aplican para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

El Banco realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza

En diciembre de 2024, el IASB emitió las enmiendas a NIIF 9 Instrumentos Financieros y a la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, relativos a los contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza que:

- (i) Aclaran la aplicación de los requisitos del concepto de “uso propio”.
- (ii) Permiten la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura.
- (iii) Agregan nuevos requisitos de revelaciones para permitir a los inversores entender el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

Las enmiendas entrarán en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen el 1 de enero de 2026 o después. Se permite la adopción anticipada, pero la misma debe ser revelada. Las aclaraciones sobre los requisitos de “uso propio” deben aplicarse retrospectivamente, pero las directrices que permiten la contabilidad de cobertura deben aplicarse prospectivamente a las nuevas relaciones de cobertura designadas en o después de la fecha de aplicación inicial.

NIIF 18 Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros

En abril de 2024, el IASB emitió la NIIF 18, que sustituye a la NIC 1. Si bien se han incorporado varias secciones de la NIC 1 con cambios limitados, la NIIF 18 introduce nuevos requisitos de presentación en el estado de resultados, incluyendo totales y subtotales específicos. También exige la revelación de las medidas de rendimiento definidas por la administración e incluye nuevos requisitos para la agregación y desagregación de la información financiera con base en las funciones identificadas de los estados financieros principales y las notas.

Se han realizado modificaciones de alcance limitado a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, y algunos requisitos previamente incluidos en la NIC 1 se han trasladado a la NIC 8, que ahora se denomina NIC 8 Bases de Preparación de los Estados Financieros.

La NIIF 18 y todas las modificaciones consiguientes entran en vigor para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada. Se requiere su aplicación retroactiva.

El Banco realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

En mayo de 2024, el IASB emitió la NIIF 19, que permite a las entidades elegibles optar por aplicar sus requisitos de revelación reducidos, a la vez que aplican los requisitos de reconocimiento, medición y presentación de otras Normas de Contabilidad de las NIIF. Para ser elegible, al final del período sobre el que se informa, una entidad debe ser una subsidiaria según se define en la NIIF 10, no puede rendir cuentas públicamente y debe tener una matriz (última o intermedia) que prepare estados financieros consolidados, disponibles para uso público, que cumplan con las Normas de Contabilidad de las NIIF.

La NIIF 19 entrará en vigor para los períodos sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada.

El Banco realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria – Enmiendas a la NIC 21

En noviembre de 2025, el IASB emitió Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria - Enmiendas a la NIC 21. Las enmiendas requieren la conversión desde una moneda funcional no hiperinflacionaria a una moneda de presentación hiperinflacionaria utilizando el tipo de cambio de cierre.

Si la moneda funcional de una entidad es la moneda de una economía no hiperinflacionaria, pero su moneda de presentación es la moneda de una economía hiperinflacionaria, sus resultados y su situación financiera se traducen a la moneda de presentación convirtiendo todos los importes (es decir, activos, pasivos, partidas del patrimonio, ingresos y gastos) y todas las cifras comparativas al tipo de cambio de cierre de la fecha del estado de situación financiera más reciente. Una entidad cuya moneda funcional y moneda de presentación sea la moneda de una economía hiperinflacionaria, reexpresa los importes comparativos de una operación en el extranjero, cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria, aplicando el índice general de precios, de acuerdo con el párrafo 34 de la NIC 29, a las cifras comparativas de dicha operación extranjera.

Las enmiendas aplican para los períodos anuales que comiencen el o después del 1 de enero de 2027, y se permite su aplicación anticipada.

Revelaciones sobre Incertidumbres en los Estados Financieros

En noviembre de 2025, el IASB emitió las Enmiendas a los Ejemplos Ilustrativos de las NIIF 7, NIIF 18, NIC 1, NIC 8, NIC 36 y NIC 37 – Revelaciones sobre Incertidumbres en los Estados Financieros (“los ejemplos”), que agregaron ejemplos ilustrativos a varias normas contables NIIF.

Los ejemplos tienen como objetivo mejorar la información sobre riesgos climáticos y otras incertidumbres, presentada en los estados financieros, particularmente para atender las preocupaciones de las partes interesadas respecto a la consistencia de la información dentro de los informes financieros de propósito general, y la suficiencia de la información sobre riesgos relacionados con el clima y otras incertidumbres dentro de los estados financieros.

Estos ejemplos ilustran requerimientos existentes en las normas contables NIIF. No agregan ni modifican los requerimientos vigentes.

Los temas tratados en los ejemplos comprenden los siguientes aspectos:

- Juicios relacionados con la materialidad
- Supuestos: requisitos específicos aplicables a las pruebas de deterioro
- Supuestos: requisitos generales
- Riesgo de crédito
- Provisiones para desmantelamiento y restauración de sitios
- Revelación de información desagregada en las notas a los estados financieros

Los ejemplos no tienen una fecha de vigencia ni requerimientos de transición.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

El Banco realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

4. Cambios Contables

Al 31 de diciembre de 2025 no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

5. Hechos relevantes

Al 31 de diciembre de 2025, se han presentado los siguientes hechos relevantes a incluir en la presentación de los estados financieros.

Composición y Designación de Directores Titulares:

Con fecha 27 de enero de 2025, y en el marco del proceso de constitución y puesta en marcha de Tenpo Bank Chile, se certificó la composición inicial del Directorio, quedando éste integrado por los siguientes directores titulares:

- Don Harold Marcenaro Goldfarb
- Don Adolfo Alberto Vinatea Zumaeta
- Doña María Hanoi Morillo Villa
- Don Carlos Eduardo Domingues Alves
- Don Ignacio Briones Rojas

Los directores antes mencionados han sido designados de conformidad con la normativa vigente y los estatutos sociales del Banco, no encontrándose afectos a inhabilidades legales para el ejercicio de sus cargos.

6. Segmentos de negocio

Dado el desarrollo del negocio del Banco durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2025 y el ejercicio terminado al 31 diciembre de 2024, la administración ha resuelto que el segmento a reportar es único, el cual se ha denominado Banca de personas.

7. Efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	-	-
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	40.466.575	-
Depósitos en bancos del exterior	-	-
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos	40.466.575	-
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	-	-
Otros equivalentes de efectivo (iii)	-	-
Total efectivo y equivalente de efectivo	40.466.575	-

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

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

(iii) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

8. Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

9. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene instrumentos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

10. Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene instrumentos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene instrumentos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

12. Contratos de derivados financieros para cobertura contable

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene contratos de derivados financieros para cobertura contable

13. Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene activos financieros a costo amortizado

14. Inversiones en sociedades

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene Inversiones en sociedades

15. Activo Intangibles

a) El detalle de los saldos de activo intangible es el siguiente,

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	31-dic-25 Años	31-dic-24 Años	31-dic-25 Años	31-dic-24 Años	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos intangibles										
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente	5	-	1	-	1.991.066	-	-	-	1.991.066	-
Total					1.991.066	-	-	-	1.991.066	-

b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es el siguiente,

	Saldo Bruto	
	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	-	-
Adquisición	1.991.066	-
Retiros/Bajas	-	-
Traspasos	-	-
Deterioro	-	-
Total	1.991.066	-
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	-	-
Amortización del período	-	-
Retiros/Bajas	-	-
Traspasos	-	-
Deterioro	-	-
Total	-	-

16. Activo Fijo

a) El detalle de los saldos de activo fijo es el siguiente,

	Vida Útil Promedio		Depreciación Promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	31-dic-25 Años	31-dic-24 Años	31-dic-25 Años	31-dic-24 Años	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos intangibles										
Edificios y terrenos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Equipos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos fijos	3	-	2,6	-	79.137	-	(10.992)	-	68.145	-
Total					79.137	-	(10.992)	-	68.145	-

b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es el siguiente,

	Terrenos y edificios		Equipos		Otros		Total	
	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Saldo Bruto								
Saldo al 1 de enero	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-	79.137	-	79.137	-
Bajas y ventas del per	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	79.137	-	79.137	-
Depreciación Acumulada								
Saldo al 1 de enero	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-	(10.992)	-	(10.992)	-
Bajas y ventas del per	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	(10.992)	-	(10.992)	-

17. Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento.

18. Impuestos

a) Impuestos corrientes

Al cierre de los ejercicios han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda.

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene impuestos corrientes.

b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 y 2024, se compone de los siguientes conceptos:

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente		-
Impuesto ejercicios anteriores		-
Subtotal	-	-
Cargo (Abono) por impuestos diferidos		-
Originación (reverso) de diferencias temporarias	(1.109.679)	-
Subtotal	(1.109.679)	-
Otros		-
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	(1.109.679)	-

c) Reconciliación de la Tasa de Impuesto Efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

	31-dic-25		31-dic-24	
	Tasa de impuesto %	M\$	Tasa de impuesto %	M\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	(934.993)	-	-
Agregados o deducciones			-	-
Corrección monetaria tributaria	5,04	(174.686)	-	-
Otros			-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	32,04	(1.109.679)	-	-

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el ejercicio 2025 es 32,04% (0,00% a diciembre 2024)

d) Saldo de impuestos diferidos por categoría

El Banco ha registrado en sus Estados Financieros los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2025.

	31-dic-24 M\$	Reconocido en		31-dic-25 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias Deudoras:				
Provisión de vacaciones	-	73.366		73.366
Provisión asociada al personal	-	238.156		238.156
Pérdida tributaria	-	1.397.246		1.397.246
Otros ajustes	-	4.184	-	4.184
Total Diferencias Deudoras	-	1.712.951	-	1.712.951
Diferencias Acreedoras:				
Gastos anticipados activados	-	601.465		601.465
Otros ajustes	-	1.807		1.807
Total Diferencias Acreedoras	-	603.272	-	603.272
Total Neto	-	1.109.679	-	1.109.679

19. Otros activos

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los saldos correspondientes a otros activos se componen de acuerdo con lo indicado en la tabla a continuación,

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	-	-
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	4.112	-
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)	-	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	83.662	-
Gastos pagados por anticipado	236.581	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	-	-
Operaciones pendientes	-	-
Otros activos	-	-
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	324.355	-

20. Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

21. Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

22. Pasivos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene pasivos financieros a costo amortizado.

23. Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

24. Provisiones por contingencias

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

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	1.153.783	-
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y m	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Total	1.153.783	-

b) El detalle por Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados, es el siguiente,

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Saldos al 1 de enero	-	-
Provisiones netas constituidas	1.183.207	-
Aplicación de provisiones	- 29.420	-
Total	1.153.787	-

25. Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

26. Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

27. Otros pasivos

La tabla a continuación presenta la composición del saldo de los otros pasivos mostrados por el Banco en el estado de situación financiera al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	-	-
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	1.391.427	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	-	-
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)	-	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	-	-
Gastos pagados por anticipado	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	252.265	-
Total	1.643.692	-

28. Patrimonio

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el detalle del capital, reservas, cuentas de valoración y utilidades retenidas atribuibles a los tenedores patrimoniales se presenta a continuación.

a) Patrimonio contable

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Capital	43.515.603	-
Reservas	-	-
Otro resultado integral acumulado	-	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(2.353.258)	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Total	(41.162.345)	-

b) Capital

N° acciones suscritas	N° acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
100.000	46.909	46.909	92.766.000.000	43.515.602.940

c) Ganancia por acción

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	2.353.022	-
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	46.909	-
(Pérdidas) ganancia básicas por acción (pesos)	53.449	-
Utilidad básica por acción		

29. Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene contingencias y compromisos.

30. Ingresos y gastos por intereses

- a) Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen de intereses es el siguiente,

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Ingresos por intereses	502.979	-
Gastos por intereses	-	-
Total intereses netos	502.979	-

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

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	502.979	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
Total	502.979	-

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene gastos por intereses.

31. Ingresos y gastos por reajustes

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

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Ingresos por reajustes	475	-
Gastos por reajustes	-	-
Total reajustes netos	475	-

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

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros instrumentos financieros	475	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la u.f., ivp, ipc		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura	-	-
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
Total	475	-

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene gastos por reajustes.

32. Ingresos y gastos por comisiones

a) Al cierre de cada ejercicio, el resumen de comisiones es el siguiente:

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados	-	-
Gastos por comisiones y servicios recibidos	(964)	-
Total comisiones netos	(964)	-

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene ingresos por comisiones.

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

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Comisiones por operación de tarjetas	-	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-
Comisiones por operación con valores	-	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(964)	-
Total	(964)	-

33. Resultado financiero neto

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Resultados financieros por:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integral:		
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:		
Resultado por cambio de moneda extranjera:	(418)	-
Resultados por reajustes por tipo de cambio	19	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	-	-
Subtotal	(397)	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Total	(397)	-

34. Resultado por inversiones en sociedades

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene resultado por inversiones en sociedades.

35. Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas.

36. Otros ingresos y gastos operacionales

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene otros ingresos y gastos operacionales.

37. Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Los gastos por obligaciones por beneficios a los empleados que el Banco presentó en el estado de resultados al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 se componen de acuerdo con el detalle en la tabla a continuación.

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(2.887.529)	-
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(4.483)	-
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	(24.523)	-
Total	(2.916.535)	-

38. Gastos de administración

Los gastos de administración presentados por el Banco al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, en el estado de resultados corresponden a lo detallado en la tabla a continuación.

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Gastos generales de administración	(892.935)	-
Servicios subcontratados	-	-
Gastos del Directorio	-	-
Publicidad	(121.646)	-
Impuestos, contribuciones y otros cargos	(22.923)	-
Total	(1.037.504)	-

39. Depreciación y amortización

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el saldo correspondiente a depreciaciones y amortizaciones presentado por el Banco en el estado de resultados se compone de acuerdo con el detalle presentado en la siguiente tabla.

	31-dic-25 M\$	31-dic-24 M\$
Amortizaciones por activos intangibles	-	-
Depreciaciones por activos fijos	(10.991)	-
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales	-	-
procedentes de contratos con clientes	-	-
Total	(10.991)	-

40. Deterioro de activos no financieros

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos no financieros del Banco no presentan montos asociados a deterioro que registrar en los estados de resultados.

41. Gasto por pérdidas crediticias

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene gastos por pérdidas crediticias.

42. Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

43. Revelaciones sobre partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2025

Al 31 de diciembre de 2025	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidad	Otras partes Relacionadas	
a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:					
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	-	-	-
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitido	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros Pasivos	1.088.313	-	-	-	1.088.313
b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas					
Ingreso por intereses	-	-	-	-	-
Ingreso por reajustes	-	-	-	-	-
Ingreso por comisiones	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	-	-	-	-	-
Otros ingresos	-	-	-	-	-
Total Ingreso	-	-	-	-	-
Gastos por intereses	-	-	-	-	-
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gasto por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gasto de administración	-	-	-	-	-
Otros gastos	-	-	-	-	-
Total Gastos	-	-	-	-	-

44. Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no mantiene Valor razonable de activos y pasivos financieros.

45. Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

	A la Vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta 3 meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
ACTIVOS FINANCIEROS								
Efectivo y depósitos en bancos	140.554	40.326.021	-	-	-	-	-	40.466.575
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados								
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	140.554	40.326.021	-	-	-	-	-	40.466.575
PASIVOS FINANCIEROS								
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

46. Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, la distribución por moneda de los activos y pasivos mantenidos por el Banco corresponde a:

	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar USA M\$	Euro M\$	Otros M\$	Total M\$
ACTIVOS							
Efectivo y depósitos en bancos	40.464.426	-	-	2.149	-	-	40.466.575
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-
Activos intangibles	1.991.066	-	-	-	-	-	1.991.066
Activos fijos	68.144	-	-	-	-	-	68.144
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	1.109.679	-	-	-	-	-	1.109.679
Otros activos	324.354	-	-	-	-	-	324.354
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Total	43.957.669	-	-	2.149	-	-	43.959.818
PASIVOS							
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones por contingencias	(1.153.784)	-	-	-	-	-	(1.153.784)
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	(1.407.112)	-	-	(236.581)	-	-	(1.643.693)
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Total	(2.560.897)	-	-	(236.581)	-	-	(2.797.478)

47. Administración e informe de riesgos

La Administración de riesgo es parte fundamental de las actividades que se realizan en el Banco. Para esto se ha diseñado una estructura de Gobierno Corporativo, desde el Directorio hasta las áreas especializadas para identificar, medir, controlar, monitorear y mitigar los riesgos, de manera de asegurar que éstos se mantengan dentro de los límites aceptables para la institución.

La estructura de gobierno y el Modelo de Gestión de Riesgo están diseñados para proteger la reputación y el desempeño de Tenpo Bank, mediante la identificación y gestión de riesgos de manera integral e integrada.

Estos procesos de gobierno incluyen:

- Políticas y aprobaciones: Las Políticas y los lineamientos de gestión de riesgos que entregan, son aprobadas por el Directorio, y las decisiones efectuadas cotidianamente por los colaboradores de todos los niveles, están alineadas con los objetivos de gestión de riesgo de la Organización.
- Mitigación y escalamiento: identificación, medición, gestión y comunicación de riesgos.
- Definición de estructura de financiamiento que asegure niveles de liquidez adecuados y calce en los vencimientos de activos y pasivos, y en cumplimiento de la normativa vigente.
- Informes y evaluación: evaluación continua del desempeño y cumplimiento con los niveles de aceptación de riesgo.
- Capacitación y toma de conocimiento: aseguramiento que la responsabilidad está bien comunicada y es entendida por todos los colaboradores.

Las instancias de revisión de los temas relacionados con Riesgo son:

- Directorio
- Comité de Riesgo
- Las áreas especializadas de Riesgo

En esta estructura, el Directorio es quien tiene la responsabilidad por la adecuada administración del riesgo, delegando en el Comité de Riesgo la gestión de definir el ámbito de los riesgos que va a cubrir esta instancia y sus implicancias en base a la estrategia del negocio, con el fin de establecer los niveles de aceptación de riesgo a través de políticas, recursos, límites y monitorear el desempeño e implementar mecanismos de mitigación.

El comité de riesgo tiene como propósito principal representar al Directorio en las materias relacionadas al riesgo de crédito y cobranza, de acuerdo con la normativa legal vigente y políticas generales del Banco.

Las áreas especializadas de Riesgo son las encargadas de velar por el proceso de gestión integral de riesgos, siendo responsable funcional de la administración de estos.

El Banco, administra sus riesgos de acuerdo con lo establecido regulatoriamente por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y requerimientos atinentes del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, que entrega un marco robusto de gestión. Así también ha adoptado buenas prácticas y estándares de gestión de Seguridad de la Información, Ciberseguridad y Continuidad de Negocio como marcos de referencia.

Las políticas para la gestión de riesgo son autorizadas por el Comité de Riesgo, revisadas periódicamente y aprobadas por el Directorio, con el objetivo de mantenerlas actualizadas y adaptadas a los cambios tanto en las estrategias de negocios, productos, servicios, procesos y segmentos, como en las condiciones del mercado y las regulaciones.

El Banco, en sus actividades, está expuesto a diversos riesgos los cuales se pueden dividir en Riesgos Financieros y Riesgos No Financieros.

Riesgos Financieros

1. Riesgo de Liquidez

El banco define el riesgo de liquidez como la posibilidad de no disponer de fondos suficientes para cumplir con las obligaciones de pago cuando se requieren, o tener que hacerlo a costos excesivos que lo hagan inviable para el resultado de la institución. Por este motivo es un riesgo de bastante relevancia y su gestión y control es vital para un negocio sostenible.

La gestión eficaz del riesgo de liquidez para el banco se rige por los siguientes principios fundamentales:

- Solvencia y continuidad operativa: Corroborar la disponibilidad de fondos líquidos suficientes para cumplir con todas las obligaciones contractuales y operativas, tanto en condiciones normales como en escenarios de tensión.
- Cumplimiento normativo: Velar por el cumplimiento permanente de los requerimientos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Banco Central de Chile (BCCCh).
- Alineación estratégica: Integrar la gestión de liquidez con la estrategia general del Banco, su planificación financiera y su modelo de negocio.
- Diversificación de fuentes de fondeo: Contar con una adecuada diversificación de fuentes de financiamiento, minimizando las dependencias de contrapartes individuales. Este esquema es respaldado por niveles de capital consistentes con los estándares prudenciales y regulatorios exigidos.
- Transparencia y gobernanza: Establecer una estructura clara de roles, responsabilidades y comités que aseguren una supervisión efectiva y una toma de decisiones informada.
- Mejora continua: Evaluar y actualizar periódicamente las metodologías, límites, escenarios y herramientas utilizadas, adaptándose a los cambios del entorno financiero, regulatorio y tecnológico.

1.1 Identificación del Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez puede originarse por factores internos (endógenos) o externos (exógenos).
Endógenos:

Riesgos originados por decisiones de gobierno corporativo que podrían generar un riesgo de liquidez debido a su interacción con otros riesgos, tales como:

- Riesgo Reputacional: Impacto negativo en la percepción del mercado.
- Riesgo Estratégico: Decisiones estratégicas que pueden afectar la liquidez.
- Riesgo de Crédito: Incumplimiento de contrapartes.
- Riesgo de Mercado: Fluctuaciones en los mercados financieros.
- Riesgo Operacional: Fallos en los sistemas y procesos internos.

Exógenas:

Riesgos producto de fluctuaciones en los mercados financieros, no discrecionales o impactos adversos externos:

- Alta volatilidad de mercado.
- Eventos regulatorios inesperados.
- Shocks idiosincráticos a filiales significativas o matriz.

La identificación del riesgo se realiza de forma continua, considerando tanto los flujos contractuales como los flujos esperados bajo distintos supuestos de comportamiento y a través de un equipo multidisciplinario que se coordina para evaluar potenciales riesgos.

1.2 Gestión del riesgo de liquidez

Para una adecuada gestión del riesgo de liquidez, el banco implementa un conjunto de medidas y principios estratégicos que buscan fomentar las buenas prácticas, asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y alinearse con la estrategia del negocio.

1.2.1 Estrategia de Financiamiento

La estrategia de financiamiento del banco debe garantizar un perfil de vencimientos diversificado, siempre respetando los límites establecidos para asegurar la disponibilidad constante de fondos necesarios para cumplir con sus obligaciones. Esta estrategia se fundamenta en los siguientes puntos:

- Perfil de Vencimientos: Mantener una distribución equilibrada de vencimientos de obligaciones, evitando concentraciones significativas en periodos cortos que puedan poner en riesgo la liquidez del Banco.
- Fondos Disponibles: Asegurar que los fondos necesarios estén disponibles para cumplir con las obligaciones en la fecha pactada con las contrapartes, reduciendo la dependencia de fuentes de financiamiento de emergencia y/o deterioro en el valor de mercado del instrumento por venta rápida.

1.2.2 Plan de Diversificación

El plan de diversificación del banco busca ampliar las fuentes de financiamiento y los plazos involucrados. Este plan incluye:

- Fuentes de Financiamiento: Diversificación tanto en plazos como en contrapartes del financiamiento adquirido, buscando primeramente alternativas en el mercado interno y luego externo para cubrir las necesidades del negocio de colocaciones.
- Costos Asociados: Buscar alternativas de financiamiento que presenten el menor costo posible, evaluando constantemente nuevas oportunidades en diferentes mercados.
- Moneda de Financiamiento: Evitar diferencias significativas entre las monedas de financiamiento y las necesidades operativas del banco, reduciendo riesgos cambiarios y costos asociados. La exposición por moneda del balance de Tenpo Bank estará restringida a moneda local en activos y pasivos.

1.2.3 Concentración

En línea con el plan de diversificación, Tenpo Bank debe evitar la concentración de riesgo en pocas contrapartes. Para ello se establecen los siguientes lineamientos:

- Relación con Acreedores: Mantener una correcta relación con múltiples acreedores financieros, evitando depender excesivamente de unos pocos, lo que podría generar riesgo en caso de eventos adversos en los mercados.
- Diversidad de Contrapartes: Fomentar el uso de diversas contrapartes para el fondeo requerido, disminuyendo la exposición a riesgos que puedan afectar la capacidad de captar fondos.

1.2.4 Monitoreo de Alertas Tempranas

El monitoreo activo y periódico de diversas variables financieras es fundamental para la gestión de la liquidez. Los puntos para considerar son:

- Variables Financieras Internas: Monitorear internamente las métricas clave que puedan indicar tensiones de liquidez, como niveles de caja, vencimientos inmediatos y requerimientos diarios.
- Variables Financieras Externas: Vigilar factores externos como fluctuaciones de mercado, cambios regulatorios y eventos macroeconómicos que puedan impactar la liquidez.
- Vulnerabilidad Latente: Identificar y prever posibles vulnerabilidades vinculadas a la liquidez de los activos y acceso a fuentes de financiamiento, asegurando que el banco esté preparado para cumplir con todas sus obligaciones en tiempo y forma.

1.2.5 Activos Líquidos

Es fundamental que Tenpo Bank mantenga una cartera de activos líquidos que sea de fácil gestión, controlable y ejecutable. Los activos deben cumplir con las siguientes características:

- **Negociabilidad en Mercados Líquidos:** Los activos deben poder ser convertidos en efectivo rápidamente y sin pérdida significativa de valor.
- **Libres de Restricciones:** Los activos no deben tener restricciones jurídicas ni regulatorias que impidan su uso inmediato.

1.2.6 Reserva de Liquidez

La reserva de liquidez del banco consta de principios y cálculos específicos para garantizar la gestión eficiente de la liquidez:

- **Necesidades de Liquidez de Corto Plazo:** Cálculo basado en estimaciones de necesidades de liquidez de corto plazo, siempre asegurando la disponibilidad de los fondos necesarios, asignados de manera eficiente.
- **Garantía de Liquidez:** Asegurar la liquidez necesaria en todo momento, tanto en operaciones intradía como bajo condiciones normales.
- **Disponibilidad por Moneda:** Asegurar liquidez en moneda local en línea con las definiciones del balance.
- **Fortalecimiento ante Estrés:** Fortalecer la posición de activos líquidos para enfrentar escenarios de estrés en el corto y mediano plazo.

1.3 Medición, Monitoreo y Control de Riesgo de Liquidez

Tenpo Bank mide, controla y monitorea el riesgo de liquidez, a través de un control por oposición efectivo. El área de riesgo financiero es la encargada de realizarlo, mientras que el área de tesorería financiera gestiona dicho riesgo y busca las mejores oportunidades para cumplir con la estrategia del negocio.

El incumplimiento o acercamiento a los límites establecidos activa mecanismos de alerta temprana, análisis de causa, definición de medidas correctivas y, cuando corresponda, escalamiento a los comités competentes y al Directorio, asegurando una gestión oportuna y prudente del riesgo.

De esta forma se establecen métricas, en un inicio de alto nivel, detalladas a continuación, permitiendo cuantificar y controlar el riesgo de liquidez.

1.3.1 Gap de Liquidez de 7, 30 y 90 días

El Banco debe proyectar sus necesidades de caja a diferentes plazos, identificando y analizando los descalces entre activos y pasivos. Para ello, se utilizan períodos de:

- 7 días: Asegurar la operatividad en condiciones normales, incluyendo la operativa intradía.
- 30 días: Simular escenarios de estrés severo, anticipando posibles contingencias.
- 90 días: Evaluar el impacto de un estrés moderado y prolongado.

Para calcular el gap de liquidez, se utilizan flujos contractuales y flujos modelados. Estas proyecciones son revisadas y contrastadas periódicamente con los eventos efectivamente ocurridos, permitiendo identificar desviaciones y aplicar las medidas correctivas necesarias al modelo.

El análisis de brechas de liquidez por plazo se coordina con la gestión del Libro de Banca y de los riesgos de mercado estructurales, asegurando consistencia entre la planificación de fondeo, la estructura de vencimientos y la gestión de descalces de tasas y monedas. Este análisis deberá ser abordado en distintos comités, comisiones y reuniones de coordinación, asegurando que todas las áreas involucradas estén actualizadas sobre la posición de liquidez.

1.3.2 Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)

La liquidez de corto plazo es medida a través del indicador normativo LCR. Esta métrica mide la capacidad de la entidad para soportar escenarios de tensión severos de corto plazo, horizonte temporal de 30 días, proporcionando una visión clara sobre la robustez de la posición de liquidez de la institución.

El LCR se calcula como la relación entre los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) y las salidas netas estresadas:

$$LCR = \frac{\text{Activos Líquidos de Alta Calidad}}{\text{Salidas Netas Estresadas}}$$

o, es lo mismo que,

$$LCR = \frac{\text{Activos Líquidos de Alta Calidad}}{\text{Egresos Totales Pond.} - \text{MIN}(75\% \text{Egresos Totales Pond.}; \text{Ingresos Totales Pond.})}$$

1.3.3 Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

El NSFR es un indicador que busca mantener una relación adecuada entre la cartera de colocaciones o créditos del banco, y un pasivo estable y disponible.

La ratio norma la estabilidad del financiamiento del banco, ayudando a equilibrar el gap de liquidez entre sus activos y pasivos.

Se calcula de la siguiente manera:

$$NSFR = \frac{\text{Financiamiento estable disponible (FED)}}{\text{Financiamiento estable requerido (FER)}}$$

El financiamiento estable disponible corresponde a aquellas fuentes de financiación que se espera permanezcan estables en el horizonte de un año. El financiamiento estable requerido corresponde a las necesidades de financiamiento proyectadas por el banco en el mismo periodo. La metodología y los criterios específicos para esta medición están definidos por la normativa regulatoria.

1.3.4 Concentración en Fuentes de Financiamiento

La institución establece una serie de métricas y límites para la concentración de sus fuentes de financiamiento. Esto implica medir la concentración tanto en términos de contraparte (clientes) como por plazos. La razón principal para estas medidas es evitar presiones de liquidez derivadas de la necesidad de cumplir obligaciones con acreedores particulares o en periodos específicos que puedan sobrecargar la posición de caja del banco.

La medición de la concentración en fuentes de financiamiento consta de:

- Concentración por Contraparte: Identificar y limitar la exposición a clientes particulares cuyos fondos representan una porción significativa del financiamiento del banco. Este análisis permite desarrollar estrategias de diversificación de contrapartes.
- Concentración por Plazo: Monitorear y limitar la acumulación de obligaciones en ventanas temporales específicas para evitar concentraciones excesivas que puedan poner presión sobre la liquidez en momentos definidos.

1.3.5 Pruebas de Tensión (Stress Test)

Las pruebas de tensión son fundamentales para evaluar la capacidad del banco para enfrentar escenarios adversos de liquidez. Estas pruebas permiten identificar vulnerabilidades y capacidades de respuesta ante condiciones extremas pero plausibles. Se realizan pruebas de estrés de forma periódica, considerando la duración, naturaleza (individual, sistémica y global) y severidad de los escenarios.

Los principales objetivos de las pruebas de tensión son:

- Estimación de Capacidad: Evaluar la capacidad del banco para enfrentar crisis de magnitudes diversas.
- Impacto: Analizar si el impacto de los escenarios de estrés representa un costo aceptable para el Banco; y en caso contrario, activar medidas de mitigación.
- Evaluación de Resultados: Estudiar los efectos sobre los resultados financieros, el patrimonio, el margen de interés y el valor económico del Banco.
- Indicadores de Liquidez: Determinar el impacto sobre los indicadores de liquidez, tanto internos como regulatorios.

Las pruebas de tensión también proporcionan información valiosa para ajustar la Política de Administración de Liquidez, las estrategias, los límites internos y la posición de liquidez del banco, ayudando a perfeccionar o complementar los planes de contingencia.

1.3.6 Informes de Liquidez

La comunicación oportuna y precisa de la situación de liquidez es esencial para la toma de decisiones estratégicas. El área de riesgo es responsable de construir e informar diariamente las posiciones en riesgo del banco, así como de asegurar el cumplimiento de los límites establecidos.

Los informes generados por el área de riesgo financiero tienen carácter oficial y son distribuidos como mínimo a las áreas de Gerencia de Riesgos, Gerencia de Productos y Operaciones, Gerencia de Finanzas y Gerencia General. Estos informes deben incluir análisis detallados sobre el estado actual de la liquidez, las reservas disponibles, el cumplimiento de los límites establecidos y los resultados de las pruebas de tensión.

1.3.7 Proceso ILAAP

Tenpo Bank mantiene un Proceso de Evaluación Interna de Adecuación de la Liquidez orientado a asegurar que la posición de liquidez del Banco sea suficiente para enfrentar sus obligaciones bajo condiciones normales de operación y en escenarios de tensión.

El desarrollo del informe incorpora análisis prospectivos, pruebas de estrés y evaluaciones de vulnerabilidad que permiten identificar brechas potenciales de liquidez, determinar la suficiencia de los activos líquidos disponibles y la capacidad de acceso a fuentes alternativas de fondeo. En adición, cumple con el requerimiento regulatorio y mejores prácticas internacionales al realizar este ejercicio anualmente y ser aprobado por el directorio.

1.4 Plan de Contingencia de Liquidez (PCAL)

Complementariamente, el Banco cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez que define los cursos de acción a activar ante escenarios de estrés severo que puedan afectar la capacidad de financiamiento o de pago de obligaciones. Dicho plan establece indicadores de alerta, niveles de severidad, responsabilidades internas, mecanismos de escalamiento con el objetivo de dar cumplimiento oportuno de las obligaciones.

Este plan es revisado y actualizado periódicamente, asegurando su coherencia con la evolución del perfil de riesgo del Banco y con los requerimientos regulatorios vigentes.

2. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias económicas originadas por movimientos en los distintos precios y/o variables de mercado.

Todas las actividades del banco, tanto dentro como fuera de balance, generan una exposición a riesgo de mercado que se debe identificar, monitorear, controlar y gestionar, propiciando una eficaz articulación entre costos y beneficios.

Tanto el Banco Central de Chile (BCCh) como la comisión para el mercado financiero (CMF), han instruido mediciones y límites para estimar y controlar el riesgo de mercado del banco.

2.1 Posiciones sujetas a riesgo de mercado

Existen posiciones, tanto dentro como fuera de balance, que están sujetas a riesgo de mercado. Es necesario considerar que debido a reglas contables se pueden presentar asimetrías en el proceso de reconocimiento de fluctuaciones de valor dependiendo del producto o partida. Los siguientes puntos buscan detallar origen de distintas posiciones afectas a riesgo de mercado:

- La Cartera de Negociación está integrada por las posiciones en instrumentos financieros mantenidos con fines de negociación o para dar cobertura económica a elementos de dicha cartera, esto incluye instrumentos derivados; además, estos instrumentos no deben tener restricciones que impidan su libre negociación.

Asimismo, la cartera deberá valorizarse frecuentemente y con precisión, y deberá ser gestionada de forma activa.

- La Cartera Bancaria (Banking Book) es la posición del banco en activos y pasivos que reconocen ingresos o gastos a lo largo de la vida de dichos activos y pasivos, los cuales se registran en el balance del banco por lo general a su valor amortizado o valor razonable con cambios en patrimonio, como por ejemplo las inversiones disponibles para la venta y a vencimiento, las colocaciones, los depósitos y obligaciones a la vista, las deudas a bancos y corresponsales, etc. También se incluyen aquellos derivados pactados con fines de cubrir otras posiciones del Banking Book. Se debe garantizar una adecuada identificación y medición de los gaps de reprecio.

- La Posición de Cambio es la diferencia entre el valor de los activos y los pasivos en una moneda extranjera determinada.

- Aquellas posiciones valoradas a mercado, ya sea que pertenezca a la cartera de negociación o libro bancario, deben ser identificadas y gestionadas según el modelo de negocio.

Es un proceso continuo el identificar, medir, monitorear y gestionar las posiciones sujetas a riesgo de mercado que no estén reflejadas directamente en el balance.

2.2 Principales factores de riesgo de mercado

2.2.1 Tasa de interés: se entiende por riesgo de tasa de interés, al impacto en el margen de interés y valor económico del banco debido a movimientos en las tasas de interés de mercado. Estos cambios en tasas pueden llegar a afectar precios de instrumentos presentes en el libro de negociación, como en el margen neto de interés y el nivel de otras ganancias del libro banca, como, por ejemplo, las comisiones. Así mismo las fluctuaciones de las tasas de interés pueden modificar el valor subyacente de activos y/o pasivos del banco y de instrumentos derivados y no derivados registrados a valor razonable.

2.2.2 Reajustabilidad: Corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias asociadas a cambios inesperados en unidades o índices de reajustabilidad. En nuestro caso, a instrumentos financieros que estén indexados a la UF o índice de inflación (IPC).

2.2.3 Tipos de cambio: las posiciones, tanto dentro como fuera de balance, generadas en otras divisas distintas a la base o funcional (peso chileno) genera una exposición a las fluctuaciones que la paridad MX/CLP (MX: moneda extranjera) pueda tener, ocasionando pérdidas o ganancias imprevistas.

2.2.4 Liquidez de mercado: este riesgo se asocia a la poca profundidad que puede tener un instrumento financiero en el mercado y conduce a volatilidad en su precio al momento de su venta/compra o cierre de una posición.

2.2.5 Prepago o cancelación anticipada: corresponde a una reinversión de flujos de caja liberados a una tasa distinta de la operación original, dado un anticipo o cancelación anticipada al plazo contractual original de la misma. Dicha tasa de reinversión genera un gap de mercado que se debe gestionar o cubrir.

2.3 Medición y control del riesgo de mercado

El banco mide y controla el riesgo de mercado asociado a los libros de negociación y banca. Cabe destacar que, de momento, el banco ha declarado no mantener posiciones bajo el libro de negociación, no obstante, eso no quita que se cuente con las herramientas necesarias para medir dicho riesgo. Es más, el regulador exige a través de reportes normativos, identificar y medir el riesgo de mercado que estuviese presente bajo dicha cartera, a través de los activos ponderados por riesgo de mercado que computan dentro del total de activos ponderados por riesgo en el indicador de solvencia regulatorio.

Los modelos de medición del riesgo de mercado y los escenarios de estrés consideran variaciones adversas en tasas de interés, tipos de cambio y spreads relevantes, evaluando su efecto sobre la valorización de los activos del Banco y el resultado financiero.

El riesgo de mercado presente en el libro de banca es medido a través de las siguientes métricas:

2.3.1 Exposición Económica

Corresponde a un shock paralelo en tasas a todas las posiciones del balance más impacto por shock de moneda al descalce en moneda extranjera que tenga el balance completo. Es una métrica a nivel banco completo y su gestión es bajo el Tesorero del banco. Es un agrupado de los libros de banca y negociación.

2.3.2 Exposición Patrimonial

Corresponde a un shock paralelo en tasas a todas las posiciones que afectan al patrimonio o capital directo del banco, en otras palabras, a aquellas posiciones mapeadas en el disponible para la venta (AFS por sus siglas en inglés), más impacto por shock de moneda al descalce en moneda extranjera que tenga el balance completo.

2.3.3 Exposición Resultados

Corresponde a un shock paralelo en tasas a todas las posiciones que afectan la última línea del resultado o ganancias y pérdidas del Banco, más impacto por shock de moneda al descalce en moneda extranjera que tenga el balance completo. En otras palabras, son afectas a shock de tasas las posiciones ingresadas en el libro de negociación.

2.3.4 Pruebas de tensión

Si bien las métricas mencionadas con anterioridad poseen un escenario de tensión en su construcción, este apartado hace mención a lo requerido por la CMF más otros escenarios de tensión internos distintos que puedan o han ocurrido y visualizar su impacto en el banco, no solo en los límites de riesgo de mercado, si no también potencial impacto en variables financieras como ROE, indicador de solvencia y/o margen financiero.

Las pruebas de tensión deben realizarse a todo el balance y a su vez aperturar por libros para ver impacto en las distintas líneas del estado de resultado.

2.3.5 Valor en Riesgo (VaR)

El valor en riesgo es una de las principales herramientas para cuantificar el riesgo de mercado de una cartera. La ventaja de esta métrica radica en que permite realizar una medición estadística de máxima pérdida potencial bajo un cierto horizonte temporal y nivel de confianza definido. Es posible realizarlo por libro y/o por factores de riesgo independientes. A su vez el banco realiza el ejercicio de C-VaR o Conditional VaR, que busca ver el promedio de escenarios dentro de la cola que tiene el VaR, bajo los parámetros estadísticos asignados.

2.3.6 Pruebas de backtesting

De manera periódica, se realizan pruebas para evaluar la confiabilidad del modelo utilizado. Para ello, se comparan las pérdidas y ganancias efectivas con las estimaciones del VaR, donde, en teoría, las pérdidas no deberían superar el nivel de confianza establecido en el modelo. Además, este análisis se complementa con pruebas estadísticas, como el test de Kupiec.

Si se encuentra evidencia estadísticamente significativa de que el VaR no refleja adecuadamente la exposición del banco, se toman las siguientes medidas según la causa identificada.

Causa 1: Cambios en la volatilidad no capturados por el modelo

- Se trata de un evento poco frecuente pero posible.
 - La volatilidad observada es mayor a la estimada por el modelo.
 - Aunque las volatilidades evolucionaron según lo previsto, hubo cambios en las correlaciones.
- En estos casos, es necesario documentar y justificar las desviaciones detectadas en el modelo.

Causa 2: Problemas de integridad en los modelos

- Se verifica que las posiciones estén correctamente capturadas e informadas, corrigiendo cualquier inconsistencia detectada.
- Se revisa la precisión de los modelos en cuanto a variables estáticas y parámetros (por ejemplo, errores en la convención de tasas) y se ajustan en caso de ser necesario.
- Se evalúa la completitud y granularidad del modelo para mejorar su precisión, incorporando más tenores, spread u otros factores relevantes.

Durante este proceso, se aplicará un factor de ajuste temporal para corregir la subestimación o sobreestimación del riesgo en el cálculo del VaR de la cartera.

2.3.7 Análisis de Sensibilidad – DV01

El análisis de sensibilidad proporciona una estimación aislada de los niveles de exposición de los portafolios. Su principal utilidad es identificar estrategias direccionales y dimensionar el tamaño de dichas exposiciones, sin considerar la distribución de la volatilidad de los factores de riesgo.

Este análisis se centra en evaluar el impacto de los factores de mercado, ya sea individualmente o en combinación con otros, ante movimientos de pequeña a mediana magnitud en estas variables. En muchos casos, cambios en los factores de mercado relevantes pueden influir en las utilidades del negocio, así como en su sensibilidad frente a otros movimientos del mercado. Es una métrica aplicable a cada portafolio o libro particular como también agrupado por factores de riesgo, tipos de instrumentos, plazos, etc.

2.3.8 Posición de moneda

Más que una métrica es determinar el nivel de riesgo nominal expuesto a volatilidades del tipo de cambio que tiene el Banco. Se mide como un límite al apetito por riesgo del directorio y es responsabilidad del área gestora respetar dicho límite y mantener los gaps de moneda extranjera acordes a lo acordado. Es posible separarlo por libro, pero el impacto es inmediato y repercute directamente en la línea de resultados del banco.

2.3.9 Δ EVE y Δ NII

Valor económico del capital (Δ EVE) y margen financiero neto (Δ NII) son métricas que la comisión para el mercado financiero introdujo para medir y gestionar el riesgo de mercado del libro banca. La primera evalúa el descalce de activos y pasivos del balance a reprecio frente a distintos escenarios de shocks de tasas y entrega como resultado que tan sensible es el valor económico de la institución ante dichos escenarios. Mientras que el segundo, evalúa el impacto sobre la capacidad de generar intereses y reajustes en el corto plazo frente a shock de tasas.

Riesgos no Financieros

Los riesgos no financieros son los siguientes:

1 Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como el riesgo de pérdida resultante de factores que lo originan tales como: procesos, personas, sistemas internos inadecuados/fallidos o de eventos externos.

Estos factores de riesgo operacional abarcan todos los aspectos relativos a la ejecución de los planes de negocio y procesos, sean éstos desarrollados internamente o se encuentren tercerizados.

Con el propósito de apoyar el logro de los objetivos definidos para los procesos de Tenpo Bank mejorando y fortaleciendo la calidad, continuidad, seguridad de la información y ciberseguridad. Tenpo Bank ha implementado un Modelo de Gestión de Riesgo Operacional que funciona a través de los siguientes pilares de trabajo:

- Gestión de Riesgo Operacional en los procesos de negocio.
- Gestión de la Continuidad del Negocio.
- Gestión de la Ciberseguridad, de la Seguridad de la Información
- Monitoreo y control de los Servicios Externalizados.
- Apoyo a la Gestión del Cambio y Cultura de Riesgo en la Organización.

Dicho modelo busca apoyar los procesos de negocio, de tal manera de entregar a los clientes servicio de calidad y cumplir con los requerimientos que establece la CMF.

Por su parte, las actividades ligadas a la Ciberseguridad y Seguridad de la Información se han focalizado en la prevención, gestión y cuidado de los Activos de Información desde sus dimensiones de integridad, confidencialidad y disponibilidad, a través del levantamiento, evaluación y clasificación de estos activos, sumado al seguimiento e implementación de controles asociados a éstos.

En cuanto a la cultura de riesgo, Tenpo Bank. realiza de forma periódica actividades formativas para sus colaboradores/as y ejecutivos, mediante el desarrollo de charlas e inducciones, los cuales tienen por objeto de mantener la incorporación cultural asociada a la gestión de riesgo en la organización.

2 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de pérdida financiera que enfrenta la Entidad como consecuencia del incumplimiento, total o parcial, de las obligaciones contractuales por parte de sus contrapartes, principalmente clientes y deudores, así como también emisores de instrumentos financieros y otras instituciones financieras.

La exposición al riesgo de crédito se origina principalmente en las colocaciones de crédito.

Gobierno y administración del riesgo de crédito

La gestión del riesgo de crédito se encuentra definida en políticas y procedimientos aprobados por el Directorio, los cuales establecen los lineamientos para la originación, evaluación, aprobación, seguimiento y la gestión de cobranza de los créditos. El Directorio es responsable de definir el apetito de riesgo, así como de supervisar el cumplimiento de las políticas y límites establecidos.

Procesos de evaluación y mitigación

Previo al otorgamiento de un crédito, la Entidad evalúa la capacidad de pago del cliente considerando antecedentes financieros, comportamiento de pago, nivel de endeudamiento y variables internas y externas relevantes. Dependiendo del tipo de producto, se utilizan modelos de evaluación crediticia, segmentación de clientes y sistemas de scoring.

Con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, la Entidad puede exigir garantías, avales u otros mecanismos de respaldo, cuyo valor y ejecutabilidad son evaluados periódicamente.

Seguimiento y control de la cartera

La cartera de créditos es monitoreada de forma continua mediante indicadores de morosidad, provisiones, concentraciones por segmento, producto y tipo de cliente, así como a través del análisis de alertas tempranas de deterioro crediticio. El Banco cuenta con políticas de cobranza diferenciadas según el nivel de mora, orientadas a realizar una gestión más eficiente.

Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones por riesgo de crédito se constituyen de acuerdo con la normativa vigente de la Comisión para el Mercado Financiero y las políticas internas de El banco.

48. Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

Gestión de Capital

La gestión de capital en Tenpo Bank se rige por los siguientes pilares esenciales establecidos en la Política de Capital y Gestión patrimonial, destinados a asegurar la solvencia, el cumplimiento normativo y la alineación estratégica:

- 1. Alineación Normativa y Mejores Prácticas,** Tenpo Bank está enfocado en administrar el capital en estricto apego a la normativa local de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Ley General de Bancos. Y a su vez adoptar las mejores prácticas internacionales de solvencia y gestión de riesgos, siguiendo las recomendaciones del Comité de Basilea (Basilea III), garantizando estándares de gestión globales y locales.

2. **Gobierno y Supervisión Corporativa Robusta**, Tenpo Bank mantiene una estructura de gobierno corporativo clara y un esquema de supervisión bien definido para la gestión de capital con la cual busca delimitar responsabilidades específicas para cada actividad del proceso, asegurando la objetividad, la información adecuada y la alineación de las decisiones de capital con los objetivos estratégicos.
3. **Vínculo Estratégico entre Riesgo y Capital (Apetito de Riesgo)**, es decir, se establece una correlación clara entre el apetito de riesgo definido, el perfil de riesgo real de las operaciones del Banco y la suficiencia de capital necesaria para absorber las pérdidas potenciales, asegurando que el nivel de riesgo asumido esté cubierto por capitales suficientes. A su vez, Tenpo Bank busca implementar límites internos coherentes con el apetito de riesgo aprobado, bajo la vigilancia permanente del Directorio y la alta administración.
4. **Gestión Integral de Riesgos** enfocada en disponer de un proceso sólido para identificar todas las exposiciones materiales y comprender su impacto en la adecuación de capital del Banco, así como también, evaluar continuamente si el capital actual y proyectado es suficiente para cubrir estos riesgos, tanto en condiciones normales como de estrés.
5. **Control y Supervisión Interna Efectiva** por medio de una estructura de control interno y supervisión apropiada, que incluye comités (como el de Gestión de Capital), políticas, procedimientos y sistemas dedicados que aseguren una supervisión independiente (e.g., auditoría interna, comités de riesgo) que evalúe periódicamente la efectividad y el cumplimiento de la política de capital.
6. **Sistemas y Herramientas Tecnológicas Avanzadas**, Tenpo Bank busca utilizar sistemas tecnológicos y herramientas analíticas robustas para la planificación, medición y monitoreo del capital a través del empleo de software o simuladores de capital confiables para la proyección de escenarios, el cálculo de indicadores (como el Ratio de Basilea) y la generación de información actualizada para la toma de decisiones del Directorio, el Comité de Gestión de Capital y el regulador.

Requerimientos de Capital

El capital y patrimonio efectivo de Tenpo Bank se calculan conforme a los lineamientos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en su Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Considerando los siguientes elementos para determinar la composición de su capital:

1. **Capital básico o capital ordinario nivel 1:** compuesto por el capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas, reservas patrimoniales, partidas de “otro resultado integral acumulado”, utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad o pérdida del ejercicio (netas de provisiones para dividendos mínimos) y el interés no controlador. Además, incorpora los ajustes establecidos en la RAN 21-1.

2. **Capital adicional nivel 1:** compuesto por (si hubiese) bonos sin plazo fijo de vencimiento y/o acciones preferentes emitidas por el banco a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB, junto con los ajustes pertinentes establecidos en la RAN 21-1.
3. **Capital nivel 2:** compuesto por (si hubiese) bonos subordinados que cumplan con los requisitos establecidos por la CMF en la RAN 21-3 y provisiones voluntarias constituidas por el banco.

Tenpo Bank, con base en la definición regulatoria de capital, busca cumplir con los límites establecidos en la Ley General de Bancos, los cuales exigen mantener las siguientes proporciones:

1. **Razón de Patrimonio Efectivo a Activos Ponderados por Riesgo (APR):** Debe ser igual o superior al 8% (neto de provisiones exigidas). A este requerimiento se suman las exigencias potenciales por Pilar 2, importancia sistémica, el Buffer de Conservación (2,5%) y el Buffer Contra-cíclico (definido por el BCCh entre 0% y 2,5%).
2. **Capital Básico sobre APR:** Debe ser igual o superior al 4,5% sobre los APR y 3% de sus activos totales (netos de provisiones exigidas).
3. **Suma de Capital Básico, Bonos Sin Plazo de Vencimiento y Acciones Preferentes sobre APR:** Esta suma debe ser igual o superior al 6% sobre los APR (netos de provisiones exigidas).

49. Hechos posteriores

Con fecha 19 de enero de 2026, La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa que, habiendo verificado el cumplimiento de los requisitos establecidos en la normativa vigente, autorizó el funcionamiento de Tenpo Bank Chile. De esta manera se completa el proceso de licenciamiento de esta entidad, que ya contaba con la autorización de existencia. Con esta última etapa se acredita que Tenpo Bank Chile se encuentra preparado para desarrollar su giro. De acuerdo con lo contemplado en la Ley General de Bancos (art.31) Tenpo Bank Chile cuenta con un plazo máximo de un año para iniciar sus actividades.