



itaú

Informe Pilar 3 | Itaú Chile

3T 2025

Índice

1

Objetivo del Documento

2

Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

KM1 – Parámetros Claves

OV1 – Presentación de los APR

3

Coefficiente de apalancamiento

LR1 – Resumen comparativo de los activos de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

4

Liquidez

LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)



OBJETIVO DEL Documento

Objetivo del documento

Este documento presenta información de Banco Itaú Chile requerida por la Comisión para el Mercado Financiero, para promover la disciplina de mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna desde las entidades bancarias hacia los agentes del mercado. Lo anterior, en conformidad con lo dispuesto en el numeral 8° del artículo 5° del Decreto Ley N°3.538, de 1980, y en los artículos 14 y 16 de la Ley General de Bancos.

El objetivo de la norma de Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital a nivel consolidado local y consolidado global, en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

Banco Itaú, en línea con los estándares de Basilea III aplicados en Chile, presenta las tablas exigidas con frecuencia trimestral derivadas de la RAN 21-20 sobre disciplina de mercado y transparencia, separado por requisito de divulgación e indicando para cada una su nombre, descripción y objetivo.

Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

- KM1: Parámetros claves. Su objetivo es proporcionar un resumen de los parámetros de regulación prudencial del banco
- OV1: Presentación de los APR. Su objetivo es proporcionar un panorama general de los APR totales que conforman el denominador de los requerimientos de capital en función del riesgo

Coeficiente de apalancamiento

- LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento. Su objetivo es la conciliación de los activos totales publicados en los EEFF con la medida de exposición de la razón de apalancamiento

- LR2: Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento. Su objetivo es proporcionar un desglose detallado de los componentes del denominador de la razón de apalancamiento

Liquidez

- LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR). Su objetivo es proporcionar un desglose de los flujos asociados a las posiciones activas y pasivas (dentro y fuera de balance) del banco (egresos netos), así como los activos líquidos de alta calidad (ALAC) disponibles, medidos y definidos en virtud del Capítulo 12-20 de la RAN para el cálculo del LCR

Riesgo de crédito

- CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas. Su objetivo es presentar un estado de flujo que explique las variaciones en los APRC calculados mediante las metodologías internas. Esta tabla no es aplicable para Banco Itaú dado que no mantiene metodologías internas para el cálculo de los APRC

Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar

- CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo. Su objetivo es comparar los APR calculados íntegramente mediante el método estándar con los APR calculados con metodologías internas cuando tengan la autorización de esta Comisión. Se divulga también el monto de APR calculados íntegramente con el método estándar al que se aplica el piso establecido en el numeral 7 del Capítulo 21-6 de la RAN. Esta tabla no es aplicable para Banco Itaú dado que no mantiene metodologías internas para el cálculo de los APRC

Las tablas presentadas a continuación se informan diferenciadas por nivel de consolidación, es decir, a nivel consolidado local y global. Cabe destacar que las tablas CR8 y CMS1 no aplican al Banco al no tener metodologías internas para el cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito.



PRESENTACIÓN DE Gestión de riesgo



Parámetros prudenciales claves y activos ponderador por riesgo (APR)

► KM1 – Parámetros claves

Consolidado Local Cifras en MM CLP		30-09-2025	30-06-2025	31-03-2025	31-12-2024	30-09-2024
→ Capital disponible (montos)						
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	1	2.934.052	2.837.515	2.782.504	2.751.192	2.737.563
Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	1a	—	—	—	—	—
Capital nivel 1	2	3.220.874	3.114.890	3.067.315	2.948.252	2.737.563
Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	2a	—	—	—	—	—
Patrimonio efectivo	3	4.503.173	4.402.673	4.335.496	4.214.072	3.979.842
Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	3a	—	—	—	—	—
→ Activos ponderados por riesgo (montos)						
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	4	23.908.930	23.782.681	25.122.276	25.639.190	24.925.013
Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	4a	—	—	—	—	—
→ Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)						
Coeficiente CET1 (%)	5	12,27%	11,93%	11,08%	10,73%	10,98%
Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	5a	—	—	—	—	—
Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	5b	—	—	—	—	—
Coeficiente de capital nivel 1 (%)	6	13,47%	13,10%	12,21%	11,50%	10,98%
Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	6a	—	—	—	—	—
Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	6b	—	—	—	—	—
Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	7	18,84%	18,51%	17,26%	16,44%	15,97%
Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	7a	—	—	—	—	—
Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	7b	—	—	—	—	—
→ Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
Requerimiento del colchón de conservación (%)	8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	1,88%
Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	9	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	10	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	11	3,75%	3,75%	3,75%	3,75%	2,88%
CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	12	7,02%	6,68%	5,83%	5,48%	5,98%
→ Razón de apalancamiento						
Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	13	36.393.017	35.623.978	35.263.451	36.228.448	35.640.430
Razón de apalancamiento (%)	14	7,99%	7,91%	7,83%	7,61%	7,59%
Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	14a	—	—	—	—	—
Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	14b	—	—	—	—	—
→ Razón de cobertura de liquidez (LCR)						
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	15	3.870.896	4.287.133	3.450.292	3.408.666	3.531.114
Egresos netos	16	2.101.937	2.143.544	1.669.685	1.505.725	1.481.919
LCR (%)	17	184,16%	200,00%	206,64%	226,38%	238,28%
→ Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
Financiamiento estable disponible (FED)	18	21.045.340	20.841.152	20.816.442	21.341.455	21.065.922
Financiamiento estable requerido (FER)	19	19.263.569	18.941.656	18.945.333	19.699.159	19.336.659
NSFR (%)	20	109,25%	110,03%	109,88%	108,34%	108,94%

**Consolidado Global** | Cifras en MM CLP

		30-09-2025	30-06-2025	31-03-2025	31-12-2024	30-09-2024
→ Capital disponible (montos)						
Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	1	3.544.828	3.408.050	3.351.796	3.320.949	3.317.437
Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	1a	—	—	—	—	—
Capital nivel 1	2	3.831.650	3.685.425	3.636.608	3.518.009	3.317.437
Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	2a	—	—	—	—	—
Patrimonio efectivo	3	5.124.088	4.982.662	4.914.196	4.799.569	4.578.884
Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	3a	—	—	—	—	—
→ Activos ponderados por riesgo (montos)						
Total de activos ponderados por riesgo (APR)	4	28.913.855	28.506.667	29.680.971	30.439.420	29.713.623
Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	4a	—	—	—	—	—
→ Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)						
Coefficiente CET1 (%)	5	12,26%	11,96%	11,29%	10,91%	11,17%
Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	5a	—	—	—	—	—
Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	5b	—	—	—	—	—
Coefficiente de capital nivel 1 (%)	6	13,25%	12,93%	12,25%	11,56%	11,17%
Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	6a	—	—	—	—	—
Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	6b	—	—	—	—	—
Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	7	17,72%	17,48%	16,56%	15,77%	15,41%
Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	7a	—	—	—	—	—
Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	7b	—	—	—	—	—
→ Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
Requerimiento del colchón de conservación (%)	8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	1,88%
Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	9	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	10	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%
Total de requerimientos adicionales de capital básico (%)	11	3,75%	3,75%	3,75%	3,75%	2,88%
CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	12	7,01%	6,71%	6,04%	5,66%	6,17%
→ Razón de apalancamiento						
Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	13	43.793.296	42.472.809	42.219.750	43.024.001	42.363.955
Razón de apalancamiento (%)	14	8,01%	7,97%	7,91%	7,77%	7,80%
Coefficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	14a	—	—	—	—	—
Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	14b	—	—	—	—	—
→ Razón de cobertura de liquidez (LCR)						
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	15	6.086.712	6.664.280	6.204.214	6.376.642	6.807.527
Egresos netos	16	3.306.686	3.688.745	3.192.268	3.286.350	3.511.269
LCR (%)	17	184,07%	180,67%	194,35%	194,03%	193,88%
→ Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
Financiamiento estable disponible (FED)	18	25.727.941	25.205.231	25.505.414	25.806.099	25.541.707
Financiamiento estable requerido (FER)	19	23.556.858	22.967.271	23.033.942	23.458.329	23.802.104
NSFR (%)	20	109,22%	109,74%	110,73%	110,01%	107,31%



► OV1 – Presentación de los APR

CONSOLIDADO LOCAL Cifras en MM CLP		30-09-2025	30-06-2025	30-09-2025
		APR	APR	Requerimiento mínimo
→ Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	1	17.165.763	16.887.525	1.373.261
Método estándar (ME)	2	17.165.763	16.887.525	1.373.261
Metodologías internas (MI)	3	—	—	—
Del cual, con el método de atribución de la Comisión	4	—	—	—
Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)	5	—	—	—
Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	6	880.800	838.925	70.464
Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	7	—	—	—
Del cual, con el método de modelos internos (IMM)	8	—	—	—
Del cual, otros CCR	9	—	—	—
Ajustes de valoración del crédito (CVA)	10	—	—	—
Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años	11	—	—	—
Fondos de inversión en el libro de banca - método del constituyente	12	—	—	—
Fondos de inversión en el libro de banca - método del reglamento interno	13	—	—	—
Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	14	—	—	—
Riesgo de liquidación	15	—	—	—
Exposiciones de securitización en el libro de banca	16	—	—	—
De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC-IRBA)	17	—	—	—
De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)	18	—	—	—
De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)	19	—	—	—
→ Riesgo de mercado (MES)	20	3.270.200	3.214.130	261.616
Del cual, con el método estándar (MES)	21	—	—	—
Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)	22	—	—	—
→ Riesgo operacional	23	2.052.083	2.294.659	164.167
→ Montos no deducidos de capital	24	540.084	547.442	43.207
→ Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	25	—	—	—
Total	26	23.908.930	23.782.681	1.912.714



CONSOLIDADO GLOBAL Cifras en MM CLP		30-09-2025	30-06-2025	30-09-2025
		APR	APR	Requerimiento mínimo
→ Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	1	21.302.539	20.665.666	1.704.203
Método estándar (ME)	2	21.302.539	20.665.666	1.704.203
Metodologías internas (MI)	3	—	—	—
Del cual, con el método de atribución de la Comisión	4	—	—	—
Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)	5	—	—	—
Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	6	933.762	879.784	74.701
Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	7	—	—	—
Del cual, con el método de modelos internos (IMM)	8	—	—	—
Del cual, otros CCR	9	—	—	—
Ajustes de valoración del crédito (CVA)	10	—	—	—
Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años	11	—	—	—
Fondos de inversión en el libro de banca - método del constituyente	12	—	—	—
Fondos de inversión en el libro de banca - método del reglamento interno	13	—	—	—
Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	14	—	—	—
Riesgo de liquidación	15	—	—	—
Exposiciones de securitización en el libro de banca	16	—	—	—
De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC-IRBA)	17	—	—	—
De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)	18	—	—	—
De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)	19	—	—	—
→ Riesgo de mercado (MES)	20	3.429.533	3.445.727	274.363
Del cual, con el método estándar (MES)	21	—	—	—
Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)	22	—	—	—
→ Riesgo operacional	23	2.698.397	2.943.485	215.872
→ Montos no deducidos de capital	24	549.624	572.006	43.970
→ Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	25	—	—	—
Total	26	28.913.855	28.506.667	2.313.108



COEFICIENTE DE **Apalancamiento**



Coeficiente de apalancamiento

► LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

CONSOLIDADO LOCAL

30-09-2025

Cifras en MM CLP

Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	1	36.088.978
Ajustes sobre CET1	2	(1.323.571)
Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	3	-
Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	4	(850.678)
Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	5	-
Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	6	2.528.032
Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	7	(49.743)
Medida de la exposición de la razón de apalancamiento	8	36.393.017

CONSOLIDADO GLOBAL

30-09-2025

Cifras en MM CLP

Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	1	42.704.487
Ajustes sobre CET1	2	(780.095)
Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	3	-
Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	4	(925.179)
Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	5	-
Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	6	2.843.826
Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	7	(49.743)
Medida de la exposición de la razón de apalancamiento	8	43.793.296



► LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

CONSOLIDADO LOCAL		30-09-2025	30-06-2025
Cifras en MM CLP			
→ Exposiciones dentro de balance			
Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1	32.728.234	31.973.775
(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	2	(1.323.571)	(1.324.625)
Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados)	3	31.404.662	30.649.149
→ Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	4	2.460.323	2.384.210
Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados	5	—	—
Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable	6	—	—
Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados	7	—	—
(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)	8	—	—
Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	9	—	—
(Compensaciones nomenclales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)	10	—	—
Total de exposiciones a derivados	11	2.460.323	2.384.210
→ Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas	12	—	—
(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)	13	—	—
Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	14	—	—
Exposiciones por operaciones como agente	15	—	—
Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores	16	—	—
→ Otras exposiciones fuera de balance			
Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	17	8.467.762	8.445.213
(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	18	(5.939.730)	(5.854.595)
Partidas fuera de balance	19	2.528.032	2.590.619
→ Capital y exposiciones totales			
Capital básico	20	2.907.601	2.816.497
Total de exposiciones	21	36.393.017	35.623.978
→ Razón de apalancamiento			
Razón de apalancamiento	22	7,99%	7,91%

**CONSOLIDADO GLOBAL**

30-09-2025

30-06-2025

Cifras en MM CLP

→ Exposiciones dentro de balance

Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1	39,179.484	37.911.633
(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	2	(780.095)	(805.708)
Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados)	3	38.399.389	37.105.926

→ Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)

Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	4	2.550.081	2.456.454
Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados	5	—	—
Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable	6	—	—
Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados	7	—	—
(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)	8	—	—
Monto notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	9	—	—
(Compensaciones notacionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)	10	—	—
Total de exposiciones a derivados	11	2.550.081	2.456.454

→ Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)

Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas	12	—	—
(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)	13	—	—
Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	14	—	—
Exposiciones por operaciones como agente	15	—	—
Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores	16	—	—

→ Otras exposiciones fuera de balance

Exposición fuera de balance valorada por su monto notional bruto	17	9.552.691	9.486.742
(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	18	(6.708.865)	(6.576.313)
Partidas fuera de balance	19	2.843.826	2.910.429

→ Capital y exposiciones totales

Capital básico	20	3.506.636	3.386.454
Total de exposiciones	21	43.793.296	42.472.809

→ Razón de apalancamiento

Razón de apalancamiento	22	8,01%	7,97%
-------------------------	----	-------	-------



LIQUIDEZ



Liquidez

► LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

CONSOLIDADO LOCAL

30-09-2025

Cifras en MM CLP		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD (ALAC)			
→ ALAC	1	3.870.896	3.870.896
FLUJOS DE EGRESOS			
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	2	5.070.344	381.548
Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3	2.184.522	92.965
No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4	2.885.822	288.582
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	5	2.957.436	1.852.658
Con fines operacionales (depósitos operativos)	6	-	-
Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	7	2.877.521	1.772.744
Deuda no garantizada	8	79.915	79.915
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	9	1.069.797	97.311
→ Requerimientos adicionales, de los cuales:	10	5.824.777	1.003.222
Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	11	694.529	690.391
Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	12	-	-
Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	13	5.130.247	312.831
→ Otras obligaciones de financiación contractual	14	2.351.082	1.513.194
→ Otras obligaciones de financiación contingente	15	174.015	17.401
→ EGRESOS TOTALES	16	-	4.865.335
FLUJOS DE INGRESOS			
→ Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	17	525.262	211.465
→ Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	18	3.831.599	1.933.514
→ Otros ingresos (derivados y otros activos)	19	2.230.061	618.418
→ INGRESOS TOTALES	20	-	2.763.398
TOTAL AJUSTADO			
→ ALAC total	21	-	3.870.896
→ Egresos netos	22	-	2.101.937
LCR (%)	23		184,16%



El ratio consolidado local promedio del LCR corresponde a 184,16% al 30 de septiembre de 2025:

- **Los principales factores explicativos de los resultados del LCR y la evolución de la contribución de estos factores a lo largo del tiempo:**

El LCR está determinado por: Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) que en promedio ascienden a MM\$ 3.870.896, mientras que los egresos netos en promedio equivalen a MM\$ 2.101.937.

En el último trimestre, los ALAC presentan una variación promedio de un -9,7% en comparación al trimestre anterior. Por su parte, los egresos netos presentaron una variación promedio de -1,9%, explicada principalmente por menores egresos a 30 días.

- **Variaciones dentro del periodo, así como variaciones en el tiempo:**

El LCR disminuyó en promedio un 7,9% respecto al trimestre anterior, principalmente debido a una disminución de los ALAC.

- **La composición y volumen de los ALAC:**

Los ALAC de Banco Itaú se componen principalmente de activos de nivel 1, según las directrices establecidas por el Capítulo III B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y del Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

El 82% de estos activos corresponde a Instrumentos emitidos por la Tesorería General de la República.

- **La composición y concentración de las fuentes de financiación:**

Al cierre del trimestre, las fuentes de financiamiento de Banco Itaú provienen principalmente de: depósitos a plazo (36%), instrumentos financieros de deuda emitidos (24%), obligaciones con bancos (5%), obligaciones a la vista (13%) y otras obligaciones financieras (22%).

- **Otros flujos de ingresos y egresos en el cálculo del LCR no contemplados en el formulario LIQ1, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez:**

La totalidad de los compromisos y derechos ya sea que estos se registren en balance o fuera de balance son considerados para el cálculo del ratio de liquidez LCR.

**CONSOLIDADO GLOBAL**

30-09-2025

Cifras en MM CLP		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD (ALAC)			
→ ALAC	1	6.086.712	6.086.712
FLUJOS DE EGRESOS			
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	2	5.638.972	417.738
Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3	2.597.977	113.638
No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4	3.040.995	304.099
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	5	3.985.142	2.561.338
Con fines operacionales (depósitos operativos)	6	198980,5931	49745,14827
Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	7	3.703.939	2.429.371
Deuda no garantizada	8	82.222	82.222
→ Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	9	2.779.169	439.186
→ Requerimientos adicionales, de los cuales:	10	9.032.269	3.210.764
Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	11	2.784.746	2.777.662
Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	12	-	-
Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	13	6.247.523	433.102
→ Otras obligaciones de financiación contractual	14	3.126.939	1.798.420
→ Otras obligaciones de financiación contingente	15	502.805	50.280
→ EGRESOS TOTALES	16	-	8.477.726
FLUJOS DE INGRESOS			
→ Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	17	624.944	215.555
→ Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	18	4.452.191	2.233.377
→ Otros ingresos (derivados y otros activos)	19	3.454.705	2.722.108
→ INGRESOS TOTALES	20	-	5.171.040
TOTAL AJUSTADO			
→ ALAC total	21	-	6.086.712
→ Egresos netos	22	-	3.306.686
LCR (%)	23		184,07%



El ratio consolidado global promedio del LCR corresponde a 184,07% al 30 de septiembre de 2025:

- **Los principales factores explicativos de los resultados del LCR y la evolución de la contribución de estos factores a lo largo del tiempo:**

El LCR está determinado por: ALAC que en promedio ascienden a MM\$ 6.086.712, mientras que los egresos netos en promedio equivalen a MM \$3.306.686.

En el último trimestre, los ALAC presentan una variación promedio de un -8,67% en comparación al trimestre anterior. Por su parte, los egresos netos presentaron una variación promedio del -10,36%, explicada principalmente por mayores flujos de ingreso a 30 días.

- **Variaciones dentro del periodo, así como variaciones en el tiempo:**

El LCR aumentó en promedio un 1,89% respecto al trimestre anterior, debido a una disminución de los egresos netos.

- **La composición y volumen de los ALAC:**

Los ALAC de Banco Itaú se componen principalmente de activos de nivel 1, según las directrices establecidas por el Capítulo III B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y del Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

El 75% de estos activos corresponde a Instrumentos emitidos por la Tesorería General de la República.

- **La composición y concentración de las fuentes de financiación:**

Al cierre del trimestre, las fuentes de financiamiento de Banco Itaú provienen principalmente de: depósitos a plazo (36%), instrumentos financieros de deuda emitidos (22%), obligaciones con bancos (5%), obligaciones a la vista (17%) y otras obligaciones financieras (20%).

- **Otros flujos de ingresos y egresos en el cálculo del LCR no contemplados en el formulario LIQ1, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez:**

La totalidad de los compromisos y derechos ya sea que estos se registren en balance o fuera de balance son considerados para el cálculo del ratio de liquidez LCR.



 ir.itaú.cl  [/Itaú Chile](https://www.linkedin.com/company/Itaú-Chile)  [/itauchile](https://www.facebook.com/itauchile)  [@itauchile](https://www.instagram.com/itauchile)