

FACTORING SECURITY S.A.

Estados Financieros Intermedios

*Al 30 de junio de 2026 y por los períodos de seis meses terminados
al 30 de junio de 2026.*



INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 13 de agosto de 2026

Señores Accionistas y Directores
Factoring Security S.A.

Introducción

Hemos revisado el estado de situación financiera intermedio adjunto de Factoring Security S.A. al 30 de junio de 2026, y los correspondientes estados intermedios de resultados integrales, de otros resultados integrales por los periodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2026, los estados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (“Normas de Contabilidad NIIF”). Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

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

Oficinas

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

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

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



Santiago, 13 de agosto de 2026
Factoring Security S.A.

2

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera intermedia de la entidad al 30 de junio de 2026, sus resultados por los periodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad NIIF.

DocuSigned by:

86EE42446B254F8...
Claudio Gerdtzen S.
RUT: 12.264.594-0

PricewaterhouseCoopers

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

Notas a los Estados Financieros

Nota 1 – Antecedentes de la Sociedad	7
Nota 2 – Bases de Preparación y Presentación de los Estados Financieros y Principales Criterios Contables Aplicados.....	8
Nota 3 – Información por Segmentos.....	24
Nota 4 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	25
Nota 5 – Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	27
Nota 6 – Cuentas por Cobrar, por Pagar y Transacciones con Entidades Relacionadas	36
Nota 7 – Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes	37
Nota 8 – Otros Activos no Financieros	38
Nota 9 – Inversiones Contabilizadas Utilizando el Metodo de la Participación	39
Nota 10 – Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	40
Nota 11 – Propiedades, Planta y Equipo	41
Nota 12 – Impuestos Diferidos e Impuesto a las Ganancias	43
Nota 13 – Otros Pasivos Financieros Corrientes.....	45
Nota 14 – Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	49
Nota 15 – Provisiones.....	49
Nota 16 – Otros Pasivos No Financieros.....	51
Nota 17 – Otros Pasivos Financieros No Corrientes.....	51
Nota 18 – Ingresos y Costos.....	52
Nota 19 – Gastos por Arrendamientos	53
Nota 20 – Patrimonio	54
Nota 21 – Ganancia Básica por Acción.....	55
Nota 22 – Gastos de Administración.....	55
Nota 23 – Remuneración del Personal y Directorio.....	56
Nota 24 – Pérdidas de Deterioro de Valor.....	56
Nota 25 – Moneda Extranjera y Unidades de Reajuste.....	58
Nota 26 – Medio Ambiente	59
Nota 27 – Contingencias	59
Nota 28 – Política de Dividendos.....	59
Nota 29 – Política de Provisiones de Deudores Comerciales.....	60
Nota 30 – Política de Instrumentos de Cobertura.....	64
Nota 31 – Factores de Riesgo	65
Nota 32 – Hechos Relevantes.....	73
Nota 33 – Cauciones Obtenidas de Terceros.....	75
Nota 34 – Hechos Posteriores	76

Estado de Situación Financiera Intermedios
Al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025

ACTIVOS	Nota	30-jun-26 M\$	31-dic-25 M\$
CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	9.772.926	29.479.668
Otros activos no financieros	8	766.694	664.621
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5	760.240.621	648.194.399
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	6	-	106.073
Activos por impuestos corrientes	7	407.892	-
Activos distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>771.188.133</u>	<u>678.444.761</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8	656.277	656.277
Total activos corrientes		<u>771.844.410</u>	<u>679.101.038</u>
NO CORRIENTES:			
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	9	40	42
Activos intangibles distintos de la plusvalía	10	10.044.965	7.590.543
Propiedades, planta y equipo	11	731.178	853.998
Activos por impuestos diferidos	12	2.216.361	1.968.945
Total activos no corrientes		<u>12.992.544</u>	<u>10.413.528</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>784.836.954</u>	<u>689.514.566</u>

Las notas adjuntas, números 1 al 34, forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estado de Situación Financiera Intermedios

Al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025

PATRIMONIO Y PASIVOS	Nota	30-jun-26 M\$	31-dic-25 M\$
CORRIENTE:			
Otros pasivos financieros	13	608.915.140	515.563.724
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14	4.967.838	6.315.689
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	6	228.372	200.024
Otras provisiones	15	1.215.642	215.354
Pasivos por impuestos corrientes	7	-	248.856
Provisiones por beneficios a los empleados	15	1.116.848	5.046.423
Otros pasivos no financieros	16	2.462.110	3.459.282
Total pasivos corrientes		618.905.950	531.049.352
NO CORRIENTE			
Otros pasivos financieros no corrientes	17	39.941.692	39.917.871
Total pasivos no corrientes		39.941.692	39.917.871
Total pasivos		658.847.642	570.967.223
PATRIMONIO NETO			
Capital emitido	20	55.217.695	55.217.695
Ganancias acumuladas	20	70.771.617	63.329.648
Patrimonio neto total		125.989.312	118.547.343
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		784.836.954	689.514.566

Las notas adjuntas, números 1 al 34, forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estado de Resultados Integrales Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

Ganancia	Nota	Por los 3 periodos terminados al			
		30-jun-26 M\$	30-jun-25 M\$	30-jun-26 M\$	30-jun-25 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	18	33.139.100	27.994.286	16.512.513	14.471.499
Costo de ventas	18	<u>(14.050.121)</u>	<u>(10.308.874)</u>	<u>(6.903.089)</u>	<u>(5.504.395)</u>
Ganancia bruta		<u>19.088.979</u>	<u>17.685.412</u>	<u>9.609.424</u>	<u>8.967.104</u>
Gastos de administración	22	(9.582.640)	(9.515.381)	(4.709.361)	(5.110.873)
Ganancias de actividades operacionales		<u>9.506.339</u>	<u>8.170.031</u>	<u>4.900.063</u>	<u>3.856.231</u>
Ingresos financieros		145.664	69.420	56.955	17.751
Pérdida por deterioro de valor	24	(2.541.710)	(387.749)	(1.369.883)	(281.293)
Participación en las ganancias (pérdidas) de Sociedades y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación	9	(1)	(4)	(1)	(4)
Diferencia de cambio		39.380	(63.489)	62.303	(90.770)
Resultados por unidades de reajuste		<u>18.221</u>	<u>(5.029)</u>	<u>18.221</u>	<u>(10.661)</u>
Ganancia antes de impuestos		<u>7.167.893</u>	<u>7.783.180</u>	<u>3.667.658</u>	<u>3.491.254</u>
Gastos por impuestos a las ganancias, operaciones continuadas	12b	<u>(1.014.330)</u>	<u>(1.570.810)</u>	<u>(142.536)</u>	<u>(731.235)</u>
Ganancia procedente de operaciones continuadas		<u>6.153.563</u>	<u>6.212.370</u>	<u>3.525.122</u>	<u>2.760.019</u>
Ganancia del periodo		<u>6.153.563</u>	<u>6.212.370</u>	<u>3.525.122</u>	<u>2.760.019</u>
Ganancia por Acción					
Acciones comunes		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	21	0,00816	0,01260	0,00468	0,00560
Número de acciones		<u>753.908.430</u>	<u>493.000.863</u>	<u>753.908.430</u>	<u>493.000.863</u>

Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios
Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

	Nota	30-jun-26 M\$	30-jun-25 M\$	Por los 3 periodos terminados al	
				30-jun-26 M\$	30-jun-25 M\$
Ganancia		6.153.563	6.212.370	3.525.122	2.760.019
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		-	-	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos					
Diferencias de cambio por conversión		-	-	-	-
Coberturas del flujo de efectivo		-	-	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		-	-	-	-
Cambio en el valor temporal del dinero de opciones		-	-	-	-
Cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término		-	-	-	-
Cambio en el valor de los diferenciales de tasa cambio de moneda extranjera		-	-	-	-
Costo de cobertura		-	-	-	-
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias acumulados relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del		-	-	-	-
Total otro resultado integral		-	-	-	-
Resultado integral total		6.153.563	6.212.370	3.525.122	2.760.019

Las notas adjuntas, números 1 a la 34, forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

	Nota	N° Acciones	Capital Emitido M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Dividendos Provisorios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2026		753.908.430	55.217.695	66.464.123	(3.134.475)	118.547.343
Emisión de acciones		-	-	-	-	-
Dividendos		-	-	-	3.134.475	3.134.475
Ganancia		-	-	6.153.563	-	6.153.563
Provisión dividendo mínimo		-	-	-	(1.846.069)	(1.846.069)
Saldos al 30 de junio de 2026	20	753.908.430	55.217.695	72.617.686	(1.846.069)	125.989.312

		N° Acciones	Capital Emitido M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Dividendos Provisorios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2025		493.000.863	15.217.695	65.262.222	(4.623.180)	75.856.737
Dividendos		-	-	(9.246.360)	4.623.180	(4.623.180)
Ganancia		-	-	6.212.370	-	6.212.370
Provisión dividendo mínimo		-	-	-	(1.863.712)	(1.863.712)
Saldos al 30 de junio de 2025	20	493.000.863	15.217.695	62.228.232	(1.863.712)	75.582.215

Las notas adjuntas, números 1 a la 34, forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

	Nota	30-jun-26 M\$	30-jun-25 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación:			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		2.621.306.390	1.928.732.952
Clases de pagos:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(5.420.890)	(4.673.461)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(9.286.256)	(3.655.079)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		(59.901)	(138.784)
Otros pagos por actividades de operación		(2.702.549.574)	(1.825.258.851)
Flujos de efectivo netos procedentes de la operación		(96.010.231)	95.006.777
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(75.914)	(504.579)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación		(96.086.145)	94.502.198
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		21.800	-
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión	11	(36.372)	(38.816)
Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión	10	(2.900.723)	(1.087.478)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(2.915.295)	(1.126.294)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		709.514.904	430.790.232
Reembolsos de préstamos, clasificados como actividades de financiamiento		(622.561.826)	(511.955.580)
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiamiento		-	(9.246.360)
Intereses pagados		(7.697.760)	(8.531.482)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		79.255.318	(98.943.190)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(19.746.122)	(5.567.286)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		39.380	(63.489)
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo		(19.706.742)	(5.630.775)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		29.479.668	9.956.810
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	4	9.772.926	4.326.035

Pasivos que originan actividades de Financiamiento	Saldo al 01 de enero 2026	Movimientos que generan flujos de financiamiento				Movimientos que no generan flujos				Saldo al 30 de junio 2026
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	M\$	Nuevo Financiamiento	Pago de Intereses	Pago de Capital	Pago de Otros	Amortiz. Mayor Valor	Variación UF	Variación US\$	Devengo de Intereses	M\$
Préstamos Bancarios	307.617.148	412.514.904	(1.270.227)	(334.561.826)	-	-	-	(402.304)	7.020.600	390.918.295
Bonos corrientes	624.836	-	(1.133.920)	-	-	-	-	-	1.120.443	611.359
Bonos no corrientes	39.917.871	-	-	-	-	17.327	-	-	6.494	39.941.692
Otros	207.321.740	297.000.000	(5.293.613)	(288.000.000)	-	-	-	-	6.357.359	217.385.486
	555.481.595	709.514.904	(7.697.760)	(622.561.826)	-	17.327	-	(402.304)	14.504.896	648.856.832

Pasivos que originan actividades de Financiamiento	Saldo al 01 de enero 2025	Movimientos que generan flujos de financiamiento				Movimientos que no generan flujos				Saldo al 30 de junio 2025
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
	M\$	Nuevo Financiamiento	Pago de Intereses	Pago de Capital	Pago de Otros	Amortiz. Mayor Valor	Variación UF	Variación US\$	Devengo de Intereses	M\$
Préstamos Bancarios	399.613.877	202.290.232	(5.853.118)	(325.955.580)	-	-	-	2.037.798	4.942.548	277.075.757
Bonos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	102.000.000	228.500.000	(2.678.364)	(186.000.000)	-	-	-	-	1.489.469	143.311.105
	500.862.108	430.790.232	(8.531.482)	(511.955.580)	-	-	-	2.037.798	6.432.017	420.386.862

Las notas adjuntas, números 1 a la 34, forman parte integral de estos Estados Financieros.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA SOCIEDAD

Factoring Security S.A., en adelante “la Sociedad”, es una sociedad anónima cerrada y está bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Factoring Security S.A. fue constituida el 26 de noviembre de 1992, ante el Notario Público Señor Enrique Morgan Torres, extracto publicado en el Diario Oficial N°34.439 el 12 de diciembre de 1992, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago. Por escritura pública del 20 de octubre de 1998, la Sociedad pasa a llamarse Factoring Security S.A.

Con fecha 1 de septiembre de 2025, Grupo Security S.A., accionista mayoritario de Factoring Security S.A. hasta el 31 de agosto de 2025, fue absorbido por BICECORP S.A., siendo ésta su continuadora. Dado lo anterior, BICECORP S.A. es, a contar de esa fecha, accionista mayoritario y controlador directo de Factoring Security S.A. con el 99,99798% de las acciones emitidas.

El objeto de la Sociedad es la compra, venta e inversión de toda clase de bienes muebles incorpóreos, tales como acciones, promesas de acciones, bonos, letras, pagarés, planes de ahorro, cuotas o derechos en todo tipo de Sociedades, sean civiles, comerciales o mineras, comunidades o asociaciones, y en toda clase de títulos o valores mobiliarios.

También el objeto social implica efectuar operaciones de "Factoring", entre las que se comprenderán la adquisición a cualquier empresa o persona natural de cuentas por cobrar, documentadas con facturas, letras de cambio, pagarés u otros documentos, principalmente con responsabilidad para el cedente y adelantado o no el valor de dichos documentos, otorgar financiamiento con garantía constituida sobre los referidos documentos y también la simple administración de las cuentas por cobrar.

Adicionalmente, la Sociedad puede prestar servicios de administración, estudios de mercado, investigación y clasificación de clientes y asesorías en general, administrar inversiones y percibir sus frutos o rentas, además de las demás actividades que sean complementarias de dichos objetos.

La Sociedad tiene su domicilio social y oficina central (casa matriz) ubicado en la ciudad de Santiago en Av. Apoquindo N° 3.150 Piso 13. Al 30 de junio de 2026 la Sociedad mantiene 11 sucursales en las principales ciudades de país.

La Sociedad terminó al 30 de junio de 2026 con 183 trabajadores, los que se distribuyen en: 150 en casa matriz y 33 en sucursales. El sitio web de la Sociedad es <http://www.factoringsecurity.cl>.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a) Período contable

Los presentes Estados Financieros Intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera Intermedios al 30 de junio de 2026.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios por el período terminado al 30 de junio de 2026.
- Estado de Resultados Integrales Intermedios por el período terminado al 30 de junio de 2026.
- Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios por el período terminado al 30 de junio de 2026.
- Estado de Flujos de Efectivo intermedios por el período terminado al 30 de junio de 2026.

b) Base de preparación

Los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 han sido preparados de acuerdo a Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (“Normas de Contabilidad NIIF”) emitidas por el International Accounting Standards Board. Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, de resultados integrales por función, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Estos Estados Financieros Intermedios fueron aprobados por el Directorio en Sesión de fecha 13 de agosto de 2026.

c) Moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros Intermedios se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Sociedad opera (moneda funcional). La moneda funcional de la Sociedad es el peso chileno, que constituye, además, la moneda de preparación y presentación de los Estados Financieros Intermedios aplicables a la naturaleza de las operaciones de la Sociedad.

La Administración de la Sociedad, ha definido como moneda funcional el peso chileno.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

c) Moneda funcional (continuación)

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

Para la preparación de los Estados Financieros, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convierten según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos Estados Financieros. Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra resultados por unidades de reajuste del Estado de Resultados.

El resultado de cambio neto que se muestra en el estado de resultados incluye tanto los resultados obtenidos en operaciones de cambio como el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera.

Las paridades utilizadas son las siguientes:

	30/06/2026	31/12/2025
	\$	\$
Unidad de Fomento	40.820,31	39.727,96
Dólar estadounidense	922,21	907,13
Unidad Tributaria Mensual	71.506	69.542

d) Responsabilidad de información y uso de estimaciones y juicios

La información contenida en los presentes Estados Financieros Intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad. Al respecto, dicho Directorio manifiesta expresamente que se han aplicado integralmente los principios y criterios incluidos en las Normas e Instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y NIIF, aplicables a la naturaleza de las operaciones de la Sociedad.

En la preparación de los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunas partidas de activos, pasivos, ingresos y gastos.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

d) Responsabilidad de información y uso de estimaciones y juicios (continuación)

Estas estimaciones se refieren principalmente a:

d.1) Deterioro de activos

La Sociedad revisa el valor libro de los activos tangibles e intangibles para determinar si existe cualquier indicio que su valor libro no puede ser recuperable. De existir algún indicio, dicho valor del activo se estima para determinar el deterioro de valor.

d.2) Deterioro de intangibles

La Sociedad a través del tiempo ha desarrollado sistemas computacionales que permiten el desarrollo de las operaciones normales. Estas aplicaciones requieren habitualmente de actualizaciones y mejoras que le permiten mantenerse vigentes. En el desarrollo de estas actualizaciones, los costos incurridos son capitalizados y amortizados en el plazo en que se estima los beneficios futuros asociados se recuperarán, considerando su obsolescencia tecnológica.

Los programas informáticos adquiridos por la Sociedad son valorizados al costo menos las amortizaciones acumuladas y pérdidas por deterioro.

La Sociedad aplica test de deterioro si existen indicios de que el valor libro excede el valor recuperable del activo intangible.

d.3) Política en estimaciones de incobrabilidad de deudores comerciales y cuentas por cobrar

La Sociedad ha constituido una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, la que ha sido determinada en base a un modelo de riesgo por adopción de NIIF 9, diseñado en base a pérdida esperada.

d.4) Impuestos diferidos

La Sociedad revisa la recuperabilidad de los impuestos diferidos para determinar si existe cualquier indicio que su valor no pueda ser recuperable.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

d) Responsabilidad de información y uso de estimaciones y juicios (continuación)

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable, el que corresponde al valor de compra de los documentos, en forma posterior se valorizan considerando las provisiones por pérdidas de valor (provisión de incobrables). La Sociedad establece su provisión de cuentas por cobrar comerciales considerando factores tales como, tipo de producto, morosidad de los deudores y/o clientes, segmentación de la cartera, capacidad financiera del deudor o cliente para cumplir con sus compromisos, comportamiento de pago y cartera morosa. Por otra parte, el área de riesgo está evaluando permanentemente la cartera y de existir evidencia objetiva de alguna incapacidad de pago de la colocación, recomienda realizar los ajustes correspondientes al modelo.

La Sociedad ha constituido al cierre de cada período una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, la que ha sido determinada en base a un modelo de pérdidas crediticias esperadas con base en la experiencia de pérdida crediticia real durante los últimos períodos, considerando la información disponible. El modelo está diseñado y validado en cuanto a sus parámetros y definiciones, y determina las provisiones en base a un modelo predictivo y de pérdidas esperadas para la cartera.

d.5) Vidas útiles, valores residuales y métodos de depreciación

La Sociedad dentro de sus políticas contempla la realización de un proceso periódico de revisión de vida útil, valor residual y métodos de depreciación de sus activos.

e) Colocaciones, préstamos y cuentas por cobrar

Corresponden a activos financieros originados por la Sociedad a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor.

e.1) Método de valorización

Son valorizados al costo amortizado, reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva. Por costo amortizado se entiende el costo inicial menos los cobros de capital. La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente. A juicio de la Administración, la tasa efectiva es igual a la tasa nominal contractual. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no tienen una cotización en un mercado activo. Estos activos financieros surgen de operaciones de préstamos en dinero, bienes o servicios directamente a un deudor.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

e) Colocaciones, préstamos y cuentas por cobrar (continuación)

e.2) Operaciones de Factoring

En el rubro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, la Sociedad presenta principalmente las operaciones de factoring que realiza con sus clientes, las que están representadas por facturas, cheques y otros instrumentos de comercio representativos de operaciones de crédito, principalmente con responsabilidad del cedente. Dicho monto corresponde al valor de adquisición o valor nominal de los mismos deducido el importe no anticipado y la diferencia de precio por intereses no devengados. El valor no anticipado corresponde a las retenciones realizadas a los documentos recibidos, montos que deben restituirse al momento de efectuarse el cobro de los documentos.

Factoring con Responsabilidad: Contrato en el que la empresa de Factoring, en el caso que el deudor de la factura incumpla en el pago, el cliente deberá responder con dicha obligación y, en caso de que esta última no lo haga, se da inicio a un proceso jurídico en su contra.

Factoring sin Responsabilidad: Contrato en el que las empresas de Factoring asumen el riesgo del incumplimiento o insolvencia de los deudores de facturas, el cliente solo tiene la responsabilidad comercial respecto a los bienes o servicios vendidos.

e.3) Provisión por riesgo de crédito: La Sociedad ha constituido al cierre de cada período una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, la que ha sido determinada en base a un análisis de riesgo efectuado por la Administración.

f) Bienes recibidos en pago

La Sociedad clasifica los bienes recibidos en pago, en el rubro Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta, los cuales se registran al menor valor entre el importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

En mediciones posteriores, se podrían registrar pérdidas por deterioro y cuando ocurre lo contrario, solo se reconocen utilidades hasta el monto de las pérdidas por deterioro reconocidas anteriormente.

g) Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo de la Sociedad, se contabilizan utilizando el modelo del costo, que corresponde a un método contable en el cual las propiedades, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, si hubiere.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

g) Propiedades, planta y equipo (continuación)

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

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

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

Los activos en leasing (arrendamiento financiero) se depreciarán con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos de uso propio.

La vida útil estimada de cada uno de los ítems del activo fijo es la siguiente:

Clasificación	Plazo de depreciación
Edificios	Hasta 50 años
Planta y equipo	Hasta 6 años
Vehículos de motor	Hasta 5 años
Otros Activos	Hasta 3 años

h) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden principalmente a paquetes computacionales adquiridos por la Sociedad. Su valorización se realiza al costo de adquisición menos su amortización acumulada y de las pérdidas por deterioro de valor que experimenten. La amortización se calcula usando el método lineal, distribuyéndose a lo largo de la vida útil estimada del activo. La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan beneficios económicos futuros.

Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los activos intangibles (sistemas informáticos desarrollados por terceros principalmente) se registrarán con cargo a Activos intangibles distintos de la plusvalía en el estado de situación financiera.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

h) Activos intangibles (continuación)

Los costos de mantenimiento de los activos intangibles se registrarán con cargo a los resultados del período en que se incurran.

Los gastos en programas informáticos (software) desarrollados internamente son reconocidos como un activo, cuando la Sociedad es capaz de demostrar su intención y capacidad para completar el desarrollo y utilizarlo internamente, para generar beneficios económicos futuros y puedan ser medidos con fiabilidad los costos para completar el desarrollo. Los costos capitalizados de los programas informáticos desarrollados internamente, incluyen todos los atribuibles directamente al desarrollo del programa y son amortizados durante sus vidas útiles estimadas.

Otros costos capitalizados de los programas informáticos desarrollados internamente incluyen software como servicio (SaaS), siempre y cuando cumplan con requisitos de activación indicados por la norma y cuyo plazo de amortización se encuentra indexado al plazo de amortización del proyecto tecnológico del cual forma parte.

La Sociedad aplica test de deterioro si existen indicios de que el valor libro excede el valor recuperable del activo intangible. Un activo intangible con una vida útil indefinida es revisado anualmente para determinar si existe o no indicadores de deterioro o más frecuentemente si eventos o cambios en circunstancias indican que el valor libro puede estar deteriorado.

La vida útil estimada de cada uno de los ítems del activo intangible es la siguiente:

Clasificación	Plazo de amortización
Proyecto recurrente	Hasta 12 meses según condiciones contractuales y/o de soporte.
Proyecto relevante	Hasta 36 meses según condiciones contractuales y/o de soporte.
Proyecto estratégico	Hasta 72 meses (sujeto a informe técnico).

Los desembolsos posteriores son activados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros del activo, de lo contrario serán reconocidos en resultado cuando se incurre en ellos.

i) Inversiones en Sociedades coligadas o asociadas

Asociadas o coligadas son todas las entidades sobre las cuales la Sociedad ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual generalmente está acompañado por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

i) Inversiones en Sociedades coligadas o asociadas (continuación)

Las inversiones en asociadas o coligadas se contabilizan por el método de la participación e inicialmente se reconocen por su costo. La inversión de la Sociedad en asociadas o coligadas incluye el menor valor (goodwill o plusvalía) identificada en la adquisición, neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada. La participación de la Sociedad en las pérdidas o ganancias posteriores a la adquisición de sus coligadas o asociadas se reconoce en resultados, y su participación en los movimientos patrimoniales posteriores a la adquisición que no constituyen resultados, se imputan a las correspondientes reservas de patrimonio (y se reflejan según corresponda en el Estado de Otros Resultados Integrales).

Cuando la participación de la Sociedad en las pérdidas de una coligada o asociada sea igual o superior a su participación en la misma, la Sociedad no reconocerá pérdidas adicionales, a no ser que haya incurrido en obligaciones o realizados pagos en nombre de la coligada o asociada.

En la eventualidad que se pierda la influencia significativa o la inversión se venda o quede disponible para la venta se descontinúa el método de la participación, suspendiendo el reconocimiento de resultados proporcionales.

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el cargo por impuesto corriente a la fecha se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12. Por tanto, estos se determinan utilizando las tasas de impuestos aplicables, a la fecha en que se esperan revertir los correspondientes activos o pasivos por impuestos diferidos.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen de General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de dicha fecha.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

k) Beneficios a los empleados

k.1) Vacaciones del personal

El costo anual por vacaciones y otros beneficios del personal son reconocidos sobre la base devengada.

k.2) Otros beneficios o incentivos

La Sociedad, cuando está contractualmente obligada o cuando la práctica en el pasado ha creado una obligación implícita, reconoce un pasivo por bonos a ejecutivos de la Administración y Área Comercial por cumplimiento de metas.

k.3) Indemnizaciones por años de servicio

La Sociedad no tiene pactado ningún beneficio por este concepto con su personal, en consecuencia, no se han provisionado valores por dicho concepto.

l) Provisiones, activos y pasivos contingentes

Las provisiones son reconocidas por la Sociedad cuando ocurren las tres condiciones siguientes:

- Se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de hechos pasados.
- Es probable que sea necesario desembolsar recursos para cancelar una obligación.
- El monto de dichos recursos sea posible medir de manera fiable.

Las provisiones se registran a valor actual de los desembolsos que se estiman sean necesarios para liquidar la obligación. Para lo anterior se utilizan las mejores estimaciones posibles para determinar el valor actual de las mismas.

Un activo o pasivo contingente es un derecho u obligación surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada solo si ocurren ciertos eventos de naturaleza incierta y que no dependen de la Sociedad.

La Sociedad no reconoce ningún activo o pasivo contingente, pero de existir reconocerá en notas para aquellos que sea probable la existencia de beneficios o desembolsos futuros. La Sociedad revisa al cierre de cada período las bases de estimaciones.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

m) Reconocimiento de ingresos y gastos

Ingresos

La Sociedad reconoce sus ingresos en base a NIIF 15.

El principio central de NIIF 15 es que una entidad debería reconocer los ingresos para representar la transferencia de bienes prometidos o servicios a clientes en un importe que refleja la consideración a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Específicamente, la norma introduce un enfoque de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos:

Paso 1: Identificar el contrato con el cliente;

Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;

Paso 3: Determinar el precio de la transacción;

Paso 4: Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;

Paso 5: Reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

La Sociedad reconoce ingresos cuando (o como) se satisface una obligación de desempeño, es decir, cuando el ‘control’ de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferida al cliente.

Gastos

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

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

n) Dividendos

Los ingresos por dividendos recibidos se reconocen cuando el derecho de la Sociedad de recibir el pago queda establecido y es informado por el emisor.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

o) Créditos y préstamos que devengan intereses

Los créditos y préstamos son reconocidos inicialmente al valor razonable del pago recibido menos los costos directos atribuibles a la transacción. En forma posterior al reconocimiento inicial son medidos al costo amortizado usando el método de tasa efectiva de interés.

Las utilidades y pérdidas son reconocidas con cargo o abono a resultados cuando los pasivos son dados de baja o amortizados.

p) Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo comprende todos los saldos disponibles en caja y bancos, mientras que el equivalente al efectivo comprende inversiones de corto plazo de liquidez inmediata, fácil de convertir en efectivo y que no están sujetos a un riesgo significativo de cambio de valor.

En la preparación del estado de flujos de efectivo de la Sociedad, se utilizaron las siguientes definiciones:

- Flujos de efectivo: Entradas y salidas de dinero en efectivo y/o equivalentes de efectivo, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o equivalentes de efectivo originados por las operaciones normales de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento. En el rubro Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios se reflejan los ingresos de las operaciones de Factoring. En el rubro Otros pagos por actividades de operación se reflejan los giros de las operaciones de Factoring.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y equivalente de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo de la Sociedad.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y equivalente de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

q) Clasificación corriente y no corriente

En el Estado de Situación Financiera Clasificado, los saldos se clasifican en función de su plazo de vencimiento, es decir, aquellos cuyo vencimiento es inferior o igual a un año se clasifican como corriente y aquellos con vencimiento superior a un año como no corrientes. Adicionalmente, la Sociedad para esta clasificación considera el ciclo operacional de sus negocios, lo cual en algunos casos implica reconocer en corriente algunas operaciones a más de doce meses.

r) Contratos arrendamiento

A contar del 1 de enero de 2019 la Sociedad ha adoptado el estándar NIIF 16 - Arrendamientos, por los que se han reconocido los activos y pasivos según lo dispuesto en esta norma. Bajo esta normativa, el activo por “Derecho de uso” es inicialmente medido al costo y posteriormente medido al costo (sujeto a ciertas excepciones) menos amortización acumulada y ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. El “Pasivo por arrendamiento” es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a esa fecha. Posteriormente, el pasivo por arrendamiento es ajustado por los intereses y los pagos del arrendamiento, así como también de las modificaciones del arrendamiento, entre otros.

s) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela al cierre de los Estados Financieros, las transacciones y saldos con Sociedades y partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 y normas de preparación y presentación de la CMF.

t) Ganancia por acción

La ganancia o beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto del período atribuido a la Sociedad con el número medio ponderado de acciones emitidas y pagadas.

La Sociedad no ha realizado ningún tipo de operación de potencial efecto diluido que suponga una ganancia por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

u) Nuevos pronunciamientos contables

La Sociedad ha aplicado por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas a las NIIF que son efectivas para los períodos que comienzan el 1 de enero de 2025 o posteriormente. Hasta la fecha de preparación de estos estados financieros, la Sociedad no ha adoptado de manera anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que aún no haya entrado en vigencia.

Modificaciones a la NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.

La adopción de la enmienda antes descrita, no tienen un impacto material en los estados financieros de la Sociedad.

FACTORING SECURITY S.A.

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

u) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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 NIIF, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos Estados Financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Sociedad no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Modificación a NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros. Publicada en mayo de 2024, esta modificación busca: • Aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo; • Aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI); • Agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); • realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI).	01/01/2026
Mejoras anuales a las normas NIIF – Volumen 11. Las siguientes mejoras se publicaron en julio de 2024: • NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera. Fueron mejoradas algunas referencias cruzadas a NIIF 9 indicadas en párrafos B5-B6 con relación a la excepción de aplicación retrospectiva en contabilidad de coberturas. • NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. En relación a las revelaciones sobre resultados provenientes por baja de activos financieros donde exista involucración continua, se incorpora una referencia a NIIF13 con el objetivo de revelar si existen inputs no observables significativos que impactaron el valor razonable, y por ende, parte del resultado de la baja. • NIIF 9 Instrumentos financieros. Fue enmendada una referencia sobre la medición inicial de las cuentas por cobrar eliminando el concepto de precio de la transacción. • NIIF 10 Estados Financieros Consolidados. Se incorporan algunas mejoras en la descripción de la evaluación de control cuando existen “agentes de facto”. • NIC 7 Estado de flujos de efectivo. Fue enmendada una referencia en el párrafo 37 en relación al concepto de “método de participación” eliminando la referencia al “método del costo”.	01/01/2026
Modificación a NIIF 9 y NIIF 7: Contratos que hacen referencia a la electricidad que depende de la naturaleza. Publicada en diciembre de 2024. Esta modificación incluye: 1. Aclarar la aplicación de los requisitos de “uso propio”; 2. Permitir la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y 3. Requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad. NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros. Publicada en abril de 2024. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros, con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados. Los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con: • la estructura del estado de resultados; • revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y • Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general	01/01/2026 01/01/2027

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)

u) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 19 subsidiarias que no son de interés público: Revelaciones. Publicada en abril de 2024. Esta nueva norma establece que una subsidiaria elegible, aplica los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF, excepto los requisitos de divulgación, y en su lugar, puede aplicar los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19. Los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19 equilibran las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de las subsidiarias elegibles con ahorros de costos para los preparadores. La NIIF 19 es una norma voluntaria para subsidiarias elegibles. Una filial es elegible si: • no tiene responsabilidad pública; y • tiene una matriz última o intermedia que produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF. Las modificaciones a la NIIF 19 ayudan a las subsidiarias elegibles reduciendo los requisitos de revelación para las Normas y enmiendas emitidas entre febrero de 2021 y mayo de 2024, específicamente: • NIIF 18 Presentación y Revelación en los Estados Financieros; • Acuerdos de Financiamiento con Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7); • Reforma Fiscal Internacional—Reglas Modelo del Pilar Dos (Modificaciones a la NIC 12); • Falta de Intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21); y • Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7). Modificación a la NIC 21 - Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria. Publicada en noviembre de 2025. Estas modificaciones de alcance limitado especifican los procedimientos de Conversión para una entidad cuya moneda de presentación corresponde a una economía hiperinflacionaria. La entidad aplica las modificaciones si: • Su moneda funcional pertenece a una economía no hiperinflacionaria y está traduciendo sus resultados y posición financiera a la moneda de una economía hiperinflacionaria; o • Está Convirtiendo a la moneda de una economía hiperinflacionaria los resultados y posición financiera de una operación extranjera cuya moneda funcional pertenece a una economía no hiperinflacionaria. Las modificaciones tienen por objeto mejorar la utilidad y comparabilidad de la información financiera resultante, reduciendo la diversidad observada en la práctica. Enmienda a la NIC 28 – La enmienda permite aclarar qué inversiones en asociadas y negocios conjuntos una empresa puede medir utilizando la opción del valor razonable en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos, alineando el uso de esta opción con las nuevas disposiciones de clasificación de ingresos y gastos en el estado de resultados introducidas por la NIIF 18. Las enmiendas tienen un alcance limitado para abordar únicamente las inquietudes específicas identificadas por las partes interesadas, sin alterar la práctica actual ni generar consecuencias no deseadas en otras Normas Internacionales de Contabilidad.	01/01/2027
NIIF 20 Activos y Pasivos Regulatorios. Publicada en mayo de 2025, esta es una nueva Norma Contable para entidades sujetas a un tipo específico de regulación de tarifas o tasas. Su objetivo es ayudar a los inversionistas a comprender mejor cómo dicha regulación afecta el desempeño financiero, la posición financiera y las perspectivas de flujos de efectivo futuros de una entidad.	01/01/2029

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto material en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación. Respecto a NIIF 18, la Administración se encuentra en etapa de evaluación de sus impactos, con efecto a partir del 1 de enero de 2027.

v) Principio puesta en marcha

La Sociedad al elaborar estos estados financieros intermedios evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La Gerencia de la Sociedad no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad continúe con sus operaciones normales.

FACTORING SECURITY S.A.**Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)****NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACIÓN)****w) Cambios Contables**

Durante el período terminado al 30 de junio de 2026, no han ocurrido cambios contables materiales que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

x) Reclasificaciones

Para fines comparativos, al 30 de junio de 2026 se han efectuado ciertas reclasificaciones y correcciones en los saldos al 31 de diciembre de 2025, las cuales corresponden principalmente a mejoras en la presentación de éstos, no teniendo efectos en resultados ni en patrimonio.

Reclasificaciones Estado de Situación Financiera	Saldo reportado al 31-12-2025 \$	Reclasificación efectuada \$	Saldo reclasificado al 31-12-2025 \$
<u>Reclasificaciones de Activos</u>			
Activos por impuestos corrientes	51.000	(51.000)	-
Sub Total Reclasificaciones de Activos	51.000	(51.000)	-
<u>Reclasificaciones de Pasivos</u>			
Pasivos por impuestos corrientes	299.856	(51.000)	248.856
Sub Total Reclasificaciones de Pasivos	299.856	(51.000)	248.856
Total Reclasificaciones de Activos y Pasivos	(248.856)	-	(248.856)

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 3 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Un segmento operativo es definido en NIIF 8 “Segmentos operativos” como un componente de una entidad sobre el cual se tiene información financiera separada y que es evaluada regularmente por la alta Administración de la Sociedad para la toma de decisiones, asignación de recursos y la evaluación de los resultados. Dicha norma fija estándares para el reporte de información por segmentos en los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad. La Sociedad opera con un segmento único de negocio, el cual a su vez incorpora dentro de sí mismo un grupo de líneas de negocios, por las características propias de cada negocio en donde se encuentran las inversiones. De acuerdo a NIIF 8, la Sociedad debe revelar información sobre los resultados del segmento operativo, en base a la información que la alta Administración utiliza internamente. Respecto de información sobre áreas geográficas, Factoring Security S.A. posee 11 sucursales a lo largo del país, sin embargo, no se considera una división por zonas geográficas debido a que la Gerencia General y el Directorio evalúan el desempeño de las operaciones en su conjunto.

De acuerdo con las definiciones de segmento de operación presentes en NIIF 8, Factoring Security S.A. presenta un solo segmento de operación basado en su único giro comercial que es el negocio de prestación de servicios financieros.

La Sociedad opera en el mercado principalmente las siguientes líneas de negocios definidas según sus posibles fuentes de pago:

Factoring: Representa el 83,61% de la colocación al 30 de junio de 2026 (91,63% al 31 de diciembre de 2025), donde la mayoría de las líneas son para operaciones con responsabilidad y donde hay dos posibles fuentes de pago (deudor en primera instancia o cliente en caso de no pago del deudor). Aquí se destacan los subproductos Facturas, Cheques, Letras y Factoring Internacional.

Capital Preferente: Representa el 0,78% de la colocación al 30 de junio de 2026 (1,26% al 31 de diciembre de 2025). Se utiliza para el financiamiento de proyectos inmobiliarios, permitiendo a la inmobiliaria la inyección rápida de recursos frescos para el desarrollo de sus proyectos.

Consiste en financiar promesas de compraventa de unidades en blanco o verde del proyecto inmobiliario, con una estructura de riesgo acotada. Adicionalmente a la promesa de compraventa se firma una opción de resciliación la que le otorga el derecho a la inmobiliaria de recomprar las unidades prometidas dentro de un plazo determinado. La inmobiliaria debe pagar oportunamente las primas, generalmente trimestrales, para mantener activa la opción de recompra. Los plazos son a un máximo de 36 meses con un promedio de 24 meses.

Cada negocio de este producto es aprobado previa evaluación de sus condiciones en comités de crédito (plazos, tasas, pólizas, etc.), los cuales están garantizados al 100% de cobertura, mediante la contratación de pólizas de seguros de compañías aseguradoras de primer nivel.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 3 – INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (CONTINUACIÓN)

Crédito Directo: Representa el 1% de la colocación al 30 de junio de 2026 (1,9% al 31 de diciembre de 2025), es un producto fidelizador para nuestros clientes, se opera con responsabilidad directa del cliente y en que la política de la Sociedad es operar este producto en su mayoría garantizado ya sea con Corfo, Fogain, pólizas o garantías reales. Se opera en plazos promedio de 18 meses.

Confirming: Representa el 14,61% de la colocación al 30 de junio de 2026 (5,21% al 31 de diciembre del 2025). La política de la Sociedad es generar operaciones de confirming destinadas a financiar capital de trabajo y pronto pago a proveedores cursadas mediante la firma de un contrato y respaldadas, en algunos casos, con una garantía adicional de una póliza de garantías.

NOTA 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Efectivo en caja	4.240	4.240
Fondos Mutuos	-	15.003.881
Saldos en bancos	9.768.686	14.471.547
Totales	9.772.926	29.479.668

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (CONTINUACIÓN)

El detalle de Fondos Mutuos al cierre de cada periodo es el siguiente:

Descripción Fondos Mutuos

Al 30 de junio de 2026, no hay operaciones vigentes por Fondos Mutuos

Al 31 de diciembre de 2025, el detalle es el siguiente:

Nombre Fondo Mutuo	Serie	Valor Cuota	Número de Cuotas	Saldo al 31 de diciembre de 2025 M\$
Scotia Money Market	-	1.361,32	11.021.594,5367	15.003.881
Totales				15.003.881

En el Estado de Flujos de Efectivo en rubro “Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación” se presenta un saldo de M\$(96.086.145) y M\$94.502.198 al 30 de junio de 2026 y 2025 respectivamente. Dichos montos están compuestos principalmente por los giros de dineros a clientes por las operaciones de la Sociedad, giro de negocios de Factoring, pago de impuestos, servicios entre otros propios del negocio.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

a) La composición de este rubro al 30 de junio y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Composición Rubro		Saldo 30/06/2026			Saldo 31/12/2025		
		Colocación M\$	Provisión (3) M\$	Total M\$	Colocación M\$	Provisión (3) M\$	Total M\$
OPERACIONES DE FACTORING	PRODUCTOS	739.837.246	1.388.689	738.448.557	623.136.560	1.067.457	622.069.103
Factura	Factoring	578.528.942	1.204.119	577.324.823	539.741.699	975.775	538.765.924
Cheque	Factoring	27.110.372	19.985	27.090.387	34.399.192	18.132	34.381.060
Contrato	Factoring	4.858.170	8.036	4.850.134	3.551.852	6.481	3.545.371
Pagarés	Factoring	1.535.295	900	1.534.395	1.264.352	1.562	1.262.790
Factura Exportación	Factoring	3.645.525	2.617	3.642.908	4.434.666	7.202	4.427.464
Letra	Factoring	1.478.279	2.308	1.475.971	865.061	1.261	863.800
Voucher tarjeta de crédito	Factoring	62.500	77	62.423	613.000	1.221	611.779
Inmobiliario	Factoring	1.278.865	2.552	1.276.313	1.248.773	1.510	1.247.263
Estado de Pago	Factoring	6.469.866	4.326	6.465.540	2.307.876	2.600	2.305.276
Órdenes de Compras	Factoring	3.787.968	12.433	3.775.535	928.311	922	927.389
Confirming	Confirming	111.081.464	131.336	110.950.128	33.781.778	50.791	33.730.987
OPERACIONES DE CRÉDITO		13.529.090	117.599	13.411.491	20.484.760	263.184	20.221.576
Capital Preferente (1)	Capital Preferente	5.959.765	3.138	5.956.627	8.188.949	11.123	8.177.826
Crédito	Crédito	7.569.325	114.461	7.454.864	12.295.811	252.061	12.043.750
OPERACIONES DE DEUDORES VARIOS		13.926.201	5.545.628	8.380.573	10.285.605	4.381.885	5.903.720
Cobranza Judicial (4)	Cobranza Judicial	1.330.276	977.839	352.437	1.747.355	1.284.419	462.936
Renegociación (2)	Renegociación	12.595.925	4.567.789	8.028.136	8.538.250	3.097.466	5.440.784
TOTALES		767.292.537	7.051.916	760.240.621	653.906.925	5.712.526	648.194.399

- (1) Corresponde a colocación de promesas de compraventa de negocio inmobiliario con opción de resciliación y póliza de seguros que cubre el fiel cumplimiento del compromiso suscrito.
- (2) La Cartera Repactada bruta asciende a M\$12.595.925 y M\$8.538.250, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, respectivamente.
- (3) Ver movimiento en letra h).
- (4) La Cartera en Cobranza Judicial bruta por M\$1.330.276 y M\$1.747.355, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 respectivamente.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

b) La Sociedad ha constituido al cierre de cada período una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, la que ha sido determinada en base a un modelo de pérdidas crediticias esperadas con base en la experiencia de pérdida crediticia real durante los últimos períodos, considerando la información disponible.

El modelo de provisiones se ajusta a la normativa NIIF 9. El modelo está diseñado y validado por un asesor externo en cuanto a sus parámetros y definiciones. Este modelo determina las provisiones en base a un modelo predictivo y de pérdidas esperadas para la cartera.

El modelo confeccionado por la Sociedad considera todos los documentos de la cartera. Para implementar el modelo se hizo una fórmula que utiliza la siguiente información:

- Comportamiento histórico de la cartera con la información del comportamiento de la mora de cartera de un período de 5 años hacia atrás.
- La morosidad y comportamiento de los últimos doce meses móviles de cada cliente en base a mora, producto, carteras, cuotas morosas y mora ponderada del cliente deudor.

Se determinó implementar cinco modelos en base a las siguientes categorías:

- Modelo 1: Provisión para operaciones de clientes cuya colocación al cierre de mes supera los MM\$1.500 y no presentan incumplimiento. Dado esta definición, los siguientes modelos corresponden a todos los clientes con deuda inferior a MM\$1.500.
- Modelo 2: Provisión para operaciones de Factoring y cheques, productos tradicionales de donde se dispone de dos fuentes de pago (cliente y deudor).
- Modelo 3: Provisión para operaciones denominadas crédito directo. Se consideran operaciones de créditos en cuotas, leasing y confirming.
- Modelo 4: Provisión para el producto capital preferente. Se consideran operaciones que corresponden a financiamiento de proyectos inmobiliarios.
- Modelo 5: Provisión para cartera en normalización.

Para cada uno de los cuatro modelos por productos descritos, se considera la cartera por tramo de morosidad, llamados bucket, los cuales son definidos por los días de mora de la cartera comercial:

- Bucket 1: Morosidad de hasta 29 días.
- Bucket 2: Morosidad de 30 a 89 días.
- Bucket 3: Morosidad de 90 o más días. El modelo no incorpora garantías.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

Características del modelo de provisiones

- Se han definido tramos de morosidad para hacer la evaluación para la cartera comercial.
- Se obtienen modelos estadísticos de buen poder predictivo y estables en el tiempo, los que utilizan la información interna de clasificación cliente, mora ponderada cliente/deudor, comportamiento de pago histórico, la morosidad vigente, tamaño de las empresas y las colocaciones que presenta en Factoring Security.
- Permite determinar y proyectar riesgo y provisión por productos, carteras, sectores económicos y tramos de morosidad.

Implementación del modelo

- El modelo provisiona sobre todos los documentos incluyendo los que están al día en cartera.
- El modelo contempla el comportamiento histórico de la cartera con la información del comportamiento de la mora de cartera de un período de 5 años hacia atrás además de la morosidad y comportamiento de los últimos doce meses móviles de cada cliente, en base a mora, producto, cartera, cuotas morosas, mora ponderada cliente deudor.

En el marco de la implementación de la normativa NIIF 9, se procedió a calibrar el modelo de pérdida esperada, utilizando información histórica entre julio 2017 y junio 2022, con seguimiento a 12 meses actualizando parámetros y realizando ajustes de acuerdo con las siguientes etapas:

PD: En base a un modelo estadístico de regresión logística se obtienen las probabilidades a partir de la categorización de las características de los clientes.

PD lifetime: En base al modelo de regresión logística de la PD, se construyen curvas lifetime de probabilidad de Incumplimiento hasta los próximos 60 meses por cada perfil de riesgo, para los diferentes segmentos.

Ajuste macroeconómico: Para reflejar el efecto de las condiciones macroeconómicas sobre el modelo de pérdida esperada, se estiman factores de ajuste para la PD.

LGD: Se define como el complemento de la tasa de recupero, es decir como la proporción de deuda que no se pudo recuperar luego del evento de incumplimiento, las tasas finales no podrán tener valores menores a 0% o mayores a 100%, segmentadas por tipo de producto, a las cuales se les aplica un costo de cobranza equivalente a un 5% con respecto a los créditos renegociados, cobranza judicial y cheques, y de un 1% para el resto de los productos.

Con todas estas componentes se calcula finalmente la pérdida esperada a nivel de operación dependiendo de la clasificación de buckets del cliente y del plazo que reste.

FACTORING SECURITY S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025 **(En miles de pesos - M\$)**

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

De acuerdo a los análisis obtenidos de los Informes Trimestrales, estos clientes representan alrededor del 40% del total de las colocaciones de Factoring Security y son clientes con colocación superior a los MM\$1.500.-. Si bien este nuevo segmento muestra un índice menor de riesgo, exige tener un seguimiento particular de él, ya que ante un deterioro de uno o más de estos clientes puede implicar un aumento significativo de la provisión.

Evolución por producto del índice de riesgo de cartera.

A continuación, se presenta un detalle de colocaciones, provisiones e índices de riesgo por cartera y producto:

TRAMOS DE MORA	PRODUCTO POR TRAMO	JUN-26 COLOCACIÓN BRUTA M\$	JUN-26 PROVISIÓN M\$	JUN-26 INDICE RIESGO %	DIC-25 COLOCACIÓN BRUTA M\$	DIC-25 PROVISIÓN M\$	DIC-25 INDICE RIESGO %
HASTA 29 DÍAS	BUCKET 1	717.083.488	1.257.096	0,18%	617.442.864	1.017.761	0,16%
	FACTORING	593.985.727	1.081.772	0,18%	568.351.299	921.746	0,16%
	CONFIRMING	111.081.464	131.336	0,12%	33.781.724	50.788	0,15%
	CREDITO	6.056.533	40.850	0,67%	8.002.138	37.747	0,47%
	CAPITAL PREFERENTE	5.959.764	3.138	0,05%	7.307.703	7.480	0,10%
	LEASING	-	-	0,00%	-	-	0,00%
DE 30 A 89 DÍAS	BUCKET 2	34.309.469	151.544	0,44%	22.815.979	139.942	0,61%
	FACTORING	34.276.702	150.471	0,44%	20.763.240	82.741	0,40%
	CONFIRMING	-	-	0,00%	54	3	5,56%
	CREDITO	32.767	1.073	3,27%	1.171.439	53.554	4,57%
	LEASING	-	-	0,00%	-	-	0,00%
	CAPITAL PREFERENTE	-	-	0,00%	881.246	3.644	0,41%
90 Y MÁS DÍAS	BUCKET 3	15.899.580	5.643.276	35,49%	13.648.082	4.554.823	33,37%
	FACTORING	493.353	25.110	5,09%	240.243	12.179	5,07%
	CREDITO	1.480.026	72.538	4,90%	3.122.234	160.760	5,15%
	LEASING	-	-	0,00%	-	-	0,00%
	CAPITAL PREFERENTE	-	-	0,00%	-	-	0,00%
	RENEGOCIACION	12.595.925	4.567.789	36,26%	8.538.250	3.097.465	36,28%
Total general		767.292.537	7.051.916	0,92%	653.906.925	5.712.526	0,87%

(*) Para comparar con la composición de la cartera (Nota 5 letra a), se debe sumar Factoring y Confirming de cada bucket y así sucesivamente con cada producto.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

El movimiento de las operaciones de Factoring y su provisión de incobrables al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es:

Deudores por Operaciones de Factoring.	2026			2025		
	Totales			Totales		
	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	623.136.560	1.067.457	622.069.103	540.737.015	1.036.515	539.700.500
Transferencias	-	450.935	(450.935)	-	530.980	(530.980)
Compras	2.386.898.213	4.215.039	2.382.683.174	3.576.200.611	6.157.666	3.570.042.945
Cancelaciones	(2.272.020.666)	(4.380.484)	(2.267.640.182)	(3.491.009.259)	(6.720.562)	(3.484.288.697)
Diferencias de cambio	82.727	15.873	66.854	(2.792.807)	62.681	(2.855.488)
Otros movimientos	1.740.412	19.869	1.720.543	1.000	177	823
Totales	739.837.246	1.388.689	738.448.557	623.136.560	1.067.457	622.069.103

El movimiento de las operaciones de Crédito y su provisión de incobrables al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es:

Deudores por Operaciones de Crédito.	2026			2025		
	Totales			Totales		
	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	20.484.760	263.184	20.221.576	28.374.195	281.375	28.092.820
Transferencias	-	58.558	(58.558)	-	97.415	(97.415)
Compras	12.445.411	28.332	12.417.079	39.681.176	79.399	39.601.777
Cancelaciones	(19.494.769)	(243.627)	(19.251.142)	(47.641.628)	(294.334)	(47.347.294)
Diferencias de cambio	67.598	10.842	56.756	(54.076)	94.842	(148.918)
Otros movimientos	26.090	310	25.780	125.093	4.487	120.606
Totales	13.529.090	117.599	13.411.491	20.484.760	263.184	20.221.576

El movimiento de las operaciones de Deudores varios y su provisión de incobrables al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es:

Deudores Varios.	2026			2025		
	Totales			Totales		
	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	10.285.605	4.381.885	5.903.720	10.065.126	3.943.859	6.121.267
Transferencias	-	-	-	-	-	-
Baja en cuentas	(1.201.869)	(883.452)	(318.417)	(1.508.595)	(1.108.847)	(399.748)
Compras	6.224.179	2.548.855	3.675.324	9.184.642	4.260.134	4.924.508
Cancelaciones	(1.381.714)	(501.660)	(880.054)	(7.455.568)	(2.713.261)	(4.742.307)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
Totales	13.926.201	5.545.628	8.380.573	10.285.605	4.381.885	5.903.720

FACTORING SECURITY S.A.

**Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)**

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

c) La composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por tipo de cartera (repactada y no repactada) al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	2026					
	Monto Bruto			Número de Clientes		
	Cartera	Cartera	Total	Cartera	Cartera	Total
	No Repactada M\$	Repactada M\$	Cartera Bruta M\$	No Repactada Nº	Repactada Nº	Cartera Bruta Nº
Cartera al día	700.130.580	5.052.105	705.182.685	2.036	23	2.059
Morosidad 1 - 30 días	43.085.085	1.822.250	44.907.335	628	11	639
Morosidad 31 - 60 días	6.746.303	515.933	7.262.236	221	6	227
Morosidad 61 - 90 días	2.045.111	158.875	2.203.986	85	4	89
Morosidad 91 - 120 días	380.175	706.332	1.086.507	37	4	41
Morosidad 121 - 150 días	124.510	252.086	376.596	18	5	23
Morosidad 151 - 180 días	83.486	71.880	155.366	16	5	21
Morosidad 181 - 210 días	61.637	294.509	356.146	18	3	21
Morosidad 211 - 250 días	61.993	322.479	384.472	16	7	23
Morosidad superior 251 días	647.456	4.729.752	5.377.208	16	111	127
Totales	753.366.336	13.926.201	767.292.537	3.091	179	3.270

	2025					
	Monto Bruto			Número de Clientes		
	Cartera	Cartera	Total	Cartera	Cartera	Total
	No Repactada M\$	Repactada M\$	Cartera Bruta M\$	No Repactada Nº	Repactada Nº	Cartera Bruta Nº
Cartera al día	582.672.212	4.719.635	587.391.847	1.710	24	1.734
Morosidad 1 - 30 días	51.902.057	350.645	52.252.702	635	4	639
Morosidad 31 - 60 días	5.517.093	322.485	5.839.578	176	8	184
Morosidad 61 - 90 días	1.719.877	221.755	1.941.632	60	2	62
Morosidad 91 - 120 días	129.372	234.863	364.235	30	11	41
Morosidad 121 - 150 días	140.354	287.045	427.399	23	7	30
Morosidad 151 - 180 días	96.781	209.308	306.089	21	3	24
Morosidad 181 - 210 días	128.391	241.437	369.828	22	6	28
Morosidad 211 - 250 días	174.620	110.139	284.759	21	7	28
Morosidad superior 251 días	1.186.130	3.542.726	4.728.856	18	93	111
Totales	643.666.887	10.240.038	653.906.925	2.716	165	2.881

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

d) La Sociedad considera en base al comportamiento de su cartera morosa que la cartera en general no sufre un deterioro de valor importante, sin embargo, ha estimado aplicar un modelo de deterioro de su cartera morosa.

Los deudores por Factoring al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 registran morosidad de M\$62.109.852 y M\$66.515.078, respectivamente. La cartera morosa representa un 8,09% y 10,17% de la cartera bruta mientras que la cartera renegociada morosa representa 1,16% y 0,84%, respectivamente.

Morosidad	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
1 a 30 días	44.907.335	52.252.702
31 a 60 días	7.262.236	5.839.578
61 a 90 días	2.203.986	1.941.632
91 a 120 días	1.086.507	364.235
121 a 150 días	376.596	427.399
151 a 180 días	155.366	306.089
181 a 210 días	356.146	369.828
211 a 250 días	384.472	284.759
251 y más días	5.377.208	4.728.856
Total morosidad	62.109.852	66.515.078

Cartera Morosa por Producto	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Factoring	52.003.932	57.104.309
Crédito	1.231.824	2.690.860
Capital Preferente	0	1.199.506
Renegociación y cobranza judicial	8.874.096	5.520.403
Total morosidad	62.109.852	66.515.078

(*) El monto de cartera morosa corresponde al total mostrado en la Nota 5 letra C no incluido el tramo cartera al día.

La Sociedad no dispone de garantías adicionales para la cartera morosa detallada en el punto anterior.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

e) Política de Castigos

El valor bruto en libros de un activo financiero se castiga cuando la Sociedad no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una porción de este. Por tanto, una vez agotadas todas las instancias de cobro, recién se pueden obtener los respectivos Certificados de Castigos que son requisito para realizar el castigo financiero y/o contable.

Los plazos para aplicar los castigos van a depender de la tramitación de los distintos procesos judiciales y en promedio estos demoran entre 24 y 30 meses.

f) La composición de la cartera protestada y en cobranza judicial al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	2026		2025	
	Monto Bruto M\$	N° de Cliente N°	Monto Bruto M\$	N° de Cliente N°
Documentos por cobrar protestados	509.257	39	647.038	36
Documentos por cobrar en cobranza judicial	1.330.276	51	1.747.355	45
Totales	1.839.533	90	2.394.393	81

g) Las operaciones que realiza la Sociedad corresponden a contratos domésticos e internacionales con y sin responsabilidad. Estos representan un 98% y un 2% de las operaciones respectivamente.

h) Los movimientos de provisión por deterioro de deudores fueron los siguientes:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Saldo inicial	5.712.526	5.261.749
Provisiones constituidas en el ejercicio	2.541.711	2.651.132
Castigos del ejercicio	<u>(1.202.321)</u>	<u>(2.200.355)</u>
Totales	<u>7.051.916</u>	<u>5.712.526</u>

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 5 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CONTINUACIÓN)

i) Exposición de riesgo de crédito

La Sociedad divide la clasificación de Riesgo en 4 categorías: A, B, C y D.

A: Son empresas grandes y medianas grandes, empresas con buen índice de solvencia financiera y que en los últimos 12 meses no han presentado problemas de pago ni en los recuperos de las cuentas por cobrar.

B: Son empresas medianas y pymes, empresas con un índice de solvencia financiera aceptable y que en los últimos 12 meses han presentado puntualmente problemas de atraso en pago y/o recupero de las cuentas por cobrar.

C: Son empresas con índice de solvencia financiera con algún nivel de deterioro y que en los últimos 12 meses han presentado problemas de atraso en pago y/o recupero de las cuentas por cobrar. Se incluyen clientes de cartera comercial en monitoreo de Comité de Riesgo y clientes en renegociación con planes de pago.

D: Son clientes con serios problemas de insolvencia que no han podido responder a sus obligaciones o planes de pago de repactación, son clientes con mayor probabilidad de default.

A continuación, se muestra un comparativo de junio 2026 y diciembre 2025:

	jun-26	dic-25
Clasificación de Riesgo	% Índice de Riesgo	% Índice de Riesgo
A	0,17%	0,14%
B	0,19%	0,19%
C	32,97%	26,91%
D	73,51%	73,51%

Además, se muestra que a mejor clasificación menor es el índice de riesgo.

FACTORING SECURITY S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025 **(En miles de pesos - M\$)**

NOTA 6 – CUENTAS POR COBRAR, POR PAGAR Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se registra operaciones con empresas relacionadas, las que ascienden a M\$1.240.963 y M\$4.126.228 respectivamente.

- a) Las transacciones con entidades relacionadas contenidas en los Estados de Resultados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 son las siguiente:

Sociedad	RUT	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Jun- 2026		Dic - 2025	
				Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)/abono M\$	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)/abono M\$
CAPITAL S.A.	96905260-1	MATRIZ COMÚN	ASESORIAS Y SERVICIOS	274.703	(274.703)	3.226.662	(2.802.769)
CAPITAL S.A.	96905260-1	MATRIZ COMÚN	ACTIVO TRANSITORIO SOFWARES	4.964	-	-	-
BANCO SECURITY S.A.	97053000-2	MATRIZ COMÚN	GASTOS BANCARIOS	-	-	310.821	(310.821)
BANCO SECURITY S.A.	97053000-2	MATRIZ COMÚN	ARRIENDO DE OFICINAS	-	-	17.196	(17.196)
TRAVEL SECURITY S.A.	85633900-9	MATRIZ COMÚN	COMPRA PASAJES AEREOS	13.410	(13.410)	111.280	(111.280)
SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION S.A.	99301000-6	MATRIZ COMÚN	SEGURO VIDA PERSONAL	789	(789)	229.629	(229.629)
SEGUROS VIDA SECURITY PREVISION S.A.	99301000-6	MATRIZ COMÚN	ARRIENDO DE OFICINAS	-	-	34.246	(34.246)
BICE VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	96656410-5	MATRIZ COMÚN	ARRIENDO DE OFICINAS	8.455	(8.455)	-	-
BICE VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	96656410-5	MATRIZ COMÚN	SEGURO VIDA PERSONAL	82.463	(82.463)	-	-
BICE FACTORING	76562786-9	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS	3.281	(3.281)	-	-
BICE CHILECONSULT ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA	96853570-6	MATRIZ COMÚN	ASESORIAS	1.666	(1.666)	89.212	(89.212)
BICE CHILECONSULT SERVICIOS FINANCIEROS LTDA.	79578560-4	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS	129.292	(129.292)	19.992	(19.992)
BICE INVERSIONES CORREDORES DE BOLSA S.A	79532990-0	MATRIZ COMÚN	COMISIÓN	14.137	(14.137)	37.656	(37.656)
BANCO BICE	97080000-K	MATRIZ COMÚN	COMISION BANCARIA	187.867	(187.867)	47.944	(47.944)
BANCO BICE	97080000-K	MATRIZ COMÚN	ARRIENDO DE OFICINAS	26.158	(26.158)	1.586	(1.586)
BICE SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA	96677280-8	MATRIZ COMÚN	ARRIENDO DE OFICINAS	6.654	(6.654)	-	-
INVERSIONES PREVISION SECURITY LTDA.	78769870-0	MATRIZ COMÚN	AJUSTE INVERSION VP	1	(1)	4	(4)
TOTALES				753.840	(748.876)	4.126.228	(3.702.335)

- b) La composición de cuentas por cobrar a empresas relacionadas al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

RUT	Nombre Sociedad	Moneda	Relación	Saldo M\$	
				30-jun-26	31-dic-25
96.905.260-1	CAPITAL S.A.	PESOS	POR GESTIÓN	-	106.073
Total				-	106.073

- c) La composición de cuentas por pagar a empresas relacionadas al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

RUT	Nombre Sociedad	Moneda	Relación	Saldo M\$	
				30-jun-26	31-dic-25
96.905.260-1	CAPITAL S.A.	PESOS	POR GESTION (Proveedores)	141.578	180.175
96.905.260-1	CAPITAL S.A.	PESOS	POR GESTION	38.613	-
85.633.900-9	TRAVEL SECURITY S.A.	PESOS	POR GESTION	-	690
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	PESOS	POR GESTION	21.965	-
96.853.570-6	BICE CHILECONSULT ASESORÍAS FINAN. LTDA.	PESOS	POR GESTION	-	19.159
79.578.560-4	BICE CHILECONSULT SERVICIOS FINANCIEROS LTDA.	PESOS	POR GESTION	19.562	-
96.677.280-8	BICE SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA	PESOS	POR GESTION	6.654	-
				228.372	200.024

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 7 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el cargo por impuesto corriente a la fecha se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12. Por tanto, estos se determinan utilizando las tasas de impuestos aplicables, a la fecha en que se esperan reversar los correspondientes activos o pasivos por impuestos diferidos.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen de General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de dicha fecha.

La composición de las cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Activos por impuestos corrientes

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Impuesto a la renta	(1.160.623)	-
Pagos provisionales mensuales	2.007.694	-
PPM por Pagar	(439.179)	-
Totales	<u>407.892</u>	<u>-</u>

Pasivos por impuestos corrientes

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Impuesto a la renta	-	3.495.265
Pagos provisionales mensuales	-	(3.471.166)
Crédito Sence	-	(51.000)
PPM por Pagar	-	275.757
Totales	<u>-</u>	<u>248.856</u>

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

a) Otros activos no financieros Corrientes

La composición del este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Garantías de arriendos	4.918	4.918
Gastos anticipados	742.071	656.744
Cuentas por Cobrar	19.705	2.959
Total	766.694	664.621

b) Grupo de Activos clasificados como mantenidos para la venta

La composición del rubro de activos clasificados como mantenidos para la venta al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Bienes recibidos en pago (1)	656.277	656.277

- (1) Corresponden al monto neto correspondiente a bienes recibidos en parte de pago de clientes por operaciones de Factoring y Leasing. Dichos bienes quedan destinados para la venta en el corto plazo.

FACTORING SECURITY S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025 (En miles de pesos - M\$)

NOTA 9 – INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

Al 30 de junio 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad posee las siguientes inversiones valorizadas por el método de participación:

Rut	Nombre de Sociedad	Pais Origen	Moneda Control	Participación %	Valor Contable de Participación		30-jun-26		Resultado Devengado 2026 M\$	Resultado Devengado 2025 M\$
					2026 M\$	2025 M\$	Patrimonio Sociedad M\$	Resultado período M\$		
78.769.870-0	Inversiones Previsión Security Ltda.	Chile	CLP	0,00002%	40	42	215.528.408	5.465.750	(1)	(1)
	Totales				40	42	215.528.408	5.465.750	(1)	(1)

La composición de los rubros de los balances de Inversiones Previsión Security Ltda. al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 y el estado de resultados por los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

	2026	2025
	Inversiones Previsión Security Ltda. M\$	Inversiones Previsión Security Ltda. M\$
Total activos corrientes	7.095.657	1.001.620.782
Total activos no corrientes	292.947.702	3.156.469.084
Total de activos	300.043.359	4.158.089.866
Total pasivos corrientes	519.504	557.191.743
Total pasivos no corrientes	83.995.447	3.358.947.039
Total patrimonio	215.528.408	241.951.084
Total Patrimonio y Pasivos	300.043.359	4.158.089.866
	2026	2025
	Inversiones Previsión Security Ltda. M\$	Inversiones Previsión Security Ltda. M\$
Resultado integral	5.465.750	(13.332.642)

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 10 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

- a) La composición y los movimientos de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Al 30 de junio de 2026

Detalle	Generados externamente		Total M\$
	Desarrollo capitalizado M\$	Otros M\$	
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2026	3.576.015	6.119.301	9.695.316
Adiciones	-	2.900.723	2.900.723
Bajas	(147.980)	-	(147.980)
Reclasificaciones	112.682	(112.682)	-
Sub Total	3.540.717	8.907.342	12.448.059
Amortización acumulada y deterioro			
Saldo al 1 de enero de 2026	(2.104.773)	-	(2.104.773)
Gasto de amortización	(446.301)	-	(446.301)
Amortización bajas	147.980	-	147.980
Sub Total	(2.403.094)	-	(2.403.094)
TOTAL	1.137.623	8.907.342	10.044.965

Al 31 de diciembre de 2025

Detalle	Generados externamente		Total M\$
	Desarrollo capitalizado M\$	Otros M\$	
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2025	2.407.472	4.122.226	6.529.698
Adiciones	-	3.179.628	3.179.628
Bajas	(14.010)	-	(14.010)
Reclasificaciones	1.182.553	(1.182.553)	-
Sub Total	3.576.015	6.119.301	9.695.316
Amortización acumulada y deterioro			
Saldo al 1 de enero de 2025	(1.616.833)	-	(1.616.833)
Gasto de amortización	(501.950)	-	(501.950)
Amortización bajas	14.010	-	14.010
Sub Total	(2.104.773)	-	(2.104.773)
TOTAL	1.471.242	6.119.301	7.590.543

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 11 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

a) La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	2026		
	Valor Bruto	Depreciación Acumulada y Deterioro de valor	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Muebles	87.785	(42.456)	45.329
Instalaciones	26.001	(24.997)	1.004
Remodelación	466.483	(115.377)	351.106
Máquinas de oficina	131.078	(53.062)	78.016
Vehículo	87.034	(20.746)	66.288
Equipos de computación	543.313	(360.244)	183.069
Equipos de comunicación	38.615	(32.249)	6.366
Totales	<u>1.380.309</u>	<u>(649.131)</u>	<u>731.178</u>

	2025		
	Valor Bruto	Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Muebles	87.785	(36.379)	51.406
Instalaciones	26.001	(24.422)	1.579
Remodelación	752.438	(276.051)	476.387
Máquinas de oficina	131.078	(34.774)	96.304
Vehículo	81.056	(48.000)	33.056
Equipos de computación	512.919	(324.926)	187.993
Equipos de comunicación	38.615	(31.342)	7.273
Totales	<u>1.629.892</u>	<u>(775.894)</u>	<u>853.998</u>

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 11 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (CONTINUACIÓN)

b) El detalle de los movimientos de propiedades, plantas y equipos es el siguiente:

	Muebles M\$	Instalaciones M\$	Remodelación M\$	Máquinas de Oficina M\$	Vehículo M\$	Equipos de Computación M\$	Equipos de Comunicación M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2026	87.785	26.001	752.438	131.078	81.056	512.919	38.615	1.629.892
Adiciones	-	-	-	-	5.978	30.394	-	36.372
Retiros/Bajas	-	-	(285.955)	-	-	-	-	(285.955)
Totales	87.785	26.001	466.483	131.078	87.034	543.313	38.615	1.380.309
Depreciación Acumulada Ejercicio Anterior	(36.379)	(24.422)	(276.051)	(34.774)	(48.000)	(324.926)	(31.342)	(775.894)
Retiros/Bajas	(953)	-	265.252	(23)	31.009	976	-	296.261
Depreciación del Periodo	(5.124)	(575)	(104.578)	(18.265)	(3.755)	(36.294)	(907)	(169.498)
Total Depreciación Acumulada	(42.456)	(24.997)	(115.377)	(53.062)	(20.746)	(360.244)	(32.249)	(649.131)
Saldo al 30 de junio 2026	45.329	1.004	351.106	78.016	66.288	183.069	6.366	731.178

	Muebles M\$	Instalaciones M\$	Remodelación M\$	Máquinas de Oficina M\$	Vehículo M\$	Equipos de Computación M\$	Equipos de Comunicación M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2025	77.028	26.001	752.438	26.122	46.566	465.196	38.615	1.431.966
Adiciones	16.160	-	-	104.956	34.490	47.723	-	203.329
Retiros/Bajas	(5.403)	-	-	-	-	-	-	(5.403)
Totales	87.785	26.001	752.438	131.078	81.056	512.919	38.615	1.629.892
Depreciación Acumulada Ejercicio Anterior	(23.976)	(22.459)	(157.176)	(15.180)	(42.131)	(250.328)	(29.236)	(540.486)
Retiros/Bajas	(952)	-	-	(24)	-	974	-	(2)
Depreciación del Periodo	(11.451)	(1.963)	(118.875)	(19.570)	(5.869)	(75.572)	(2.106)	(235.406)
Total Depreciación Acumulada	(36.379)	(24.422)	(276.051)	(34.774)	(48.000)	(324.926)	(31.342)	(775.894)
Saldo al 31 de diciembre 2025	51.406	1.579	476.387	96.304	33.056	187.993	7.273	853.998

- A la fecha de cierre de cada estado financiero no existen restricciones a la titularidad de los activos clasificados como propiedades, plantas y equipos, así como tampoco existen activos en garantías en cumplimiento de obligaciones.
- No existen compromisos por adquisiciones de bienes.
- No existen compromisos de terceros que se incluyan en utilidad o pérdida por partidas de activos fijos que se hubieran deteriorado, se hubieran perdido o se hubieran abandonado.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 12 – IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se encuentran compuestos por los siguientes conceptos:

Activos por Impuestos Diferidos con efecto en RESULTADOS	30/06/2026	31/12/2025
	M\$	M\$
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a Depreciaciones	39.807	42.481
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a Amortizaciones	326.295	356.275
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a Provisión vacaciones	182.131	199.331
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a Provisión varias	354.226	868.673
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a Provisión de incobrables	1.904.017	1.542.382
Activos por Impuestos Diferidos Relativos a contratos de leasing	628.403	613.494
Activos por Impuestos Diferidos	3.434.879	3.622.636
Pasivos por Impuestos Diferidos con efecto en RESULTADOS	30/06/2026	31/12/2025
	M\$	M\$
Pasivos por Impuestos Diferidos Relativos a Depreciaciones	102.822	101.842
Pasivos por Impuestos Diferidos Relativos a Amortizaciones	401.957	525.860
Pasivos por Impuestos Diferidos Relativos a Otros	713.739	1.025.989
Pasivos por Impuestos Diferidos	1.218.518	1.653.691
Activo Neto por Impuesto Diferido	2.216.361	1.968.945

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 12 – IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTO A LAS GANANCIAS (CONTINUACIÓN)

b) Impuesto a las Ganancias

La composición del gasto por impuesto al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

Gastos por Impuestos a las Ganancias	30/06/2026 M\$	30/06/2025 M\$	Por los 3 periodos terminados al	
			30/06/2026 M\$	30/06/2025 M\$
Gastos por impuestos corrientes	(1.160.623)	(2.410.888)	(257.846)	(571.312)
Ajustes al impuesto corriente del período anterior	(101.123)	(62.704)	(101.123)	(62.704)
Reconocimiento Crédito por Absorción de Utilidades (PPUA)	-	-	-	-
Otros ingresos (gasto) por impuesto corriente	-	-	-	-
Gasto por impuestos corrientes, neto, total	(1.261.746)	(2.473.592)	(358.969)	(634.016)
Ingreso (gasto) diferido por diferencias temporarias	247.416	902.782	216.433	(97.219)
Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	(1.014.330)	(1.570.810)	(142.536)	(731.235)

c) La conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa impositiva legal vigente con el gasto por impuesto utilizando la tasa impositiva efectiva al 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

Gasto por impuestos utilizando la tasa legal

Conciliación tasa efectiva	30/06/2026		30/06/2025	
	Monto M\$	%	Monto M\$	%
Resultado antes de impuesto	7.167.893		7.783.180	
Provisión impuesto a la renta	1.935.331	27%	2.101.459	27%
Ajuste saldo inicial impuestos diferidos	(1.048)	0,0%	62.704	0,0%
Permanentes:				
Corrección monetaria patrimonio	(904.203)	-12,6%	(512.758)	-6,6%
Corrección monetaria inversiones	29	0,0%	24	0,0%
Acciones 107° y ajuste 108°	(16.036)	0%	-	0,0%
Otras diferencias permanentes	257	0,0%	(80.619)	-1,0%
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	1.014.330	14,4%	1.570.810	19,4%

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 13 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Los pasivos financieros que devengan intereses al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se componen de créditos bancarios, los cuales al vencimiento se abonan, se pagan o se renuevan pagando intereses por un nuevo período. Además, existen efectos de comercio y líneas de créditos por sobregiro de cuenta corriente, el detalle es el siguiente:

FACTORING SECURITY S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025

(En miles de pesos - M\$)

NOTA 13 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES (CONTINUACIÓN)

Al 30 de junio de 2026

RUT	Banco o Institución Financiera	País entidad Deudora	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	US\$ Dólar M\$	U.F. M\$	\$ No Reajutable M\$	Totales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días M\$	Periodo Amortización	Vencimiento
97006076-6	BANCO BCI	Chile	4,940%	4,940%	4.161.724	-	-	4.161.724	4.161.724	-	mensual	10-jul-26
97006076-6	BANCO BCI	Chile	5,010%	5,010%	1.569.499	-	-	1.569.499	1.569.499	-	mensual	24-jul-26
97006076-6	BANCO BCI	Chile	5,100%	5,100%	4.077.428	-	-	4.077.428	4.077.428	-	mensual	01-jul-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,433%	0,433%	-	-	5.031.778	5.031.778	5.031.778	-	mensual	14-ago-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,433%	0,433%	-	-	15.080.167	15.080.167	15.080.167	-	mensual	21-ago-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,433%	0,433%	-	-	8.583.345	8.583.345	8.583.345	-	mensual	03-ago-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,433%	0,433%	-	-	6.047.667	6.047.667	6.047.667	-	mensual	06-jul-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,433%	0,433%	-	-	15.104.000	15.104.000	15.104.000	-	mensual	12-ago-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	8.110.571	8.110.571	8.110.571	-	mensual	22-jul-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	10.010.150	10.010.150	10.010.150	-	mensual	24-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,430%	0,430%	-	-	11.493.138	11.493.138	11.493.138	-	mensual	03-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,430%	0,430%	-	-	15.118.250	15.118.250	15.118.250	-	mensual	06-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	10.029.000	10.029.000	10.029.000	-	mensual	13-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	5.730.581	5.730.581	5.730.581	-	mensual	14-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	10.058.000	10.058.000	10.058.000	-	mensual	06-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	20.017.400	20.017.400	20.017.400	-	mensual	07-ago-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,435%	0,435%	-	-	20.066.700	20.066.700	20.066.700	-	mensual	08-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,437%	0,437%	-	-	20.739.199	20.739.199	20.739.199	-	mensual	17-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,437%	0,437%	-	-	14.462.928	14.462.928	14.462.928	-	mensual	01-jul-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	0,423%	0,423%	-	-	24.047.320	24.047.320	24.047.320	-	mensual	15-jul-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,430%	0,430%	-	-	22.032.393	22.032.393	22.032.393	-	mensual	14-jul-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,431%	0,431%	-	-	15.058.903	15.058.903	15.058.903	-	mensual	02-jul-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,432%	0,432%	-	-	25.021.600	25.021.600	25.021.600	-	mensual	17-jul-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,432%	0,432%	-	-	9.635.942	9.635.942	9.635.942	-	mensual	01-jul-26
97951000-K	BANCO HSBC	Chile	0,436%	0,436%	-	-	5.015.260	5.015.260	5.015.260	-	mensual	10-jul-26
97951000-K	BANCO HSBC	Chile	0,437%	0,437%	-	-	6.012.236	6.012.236	6.012.236	-	mensual	17-jul-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	0,433%	0,433%	-	-	16.230.397	16.230.397	16.230.397	-	mensual	13-jul-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	0,437%	0,437%	-	-	10.010.197	10.010.197	10.010.197	-	mensual	20-jul-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,438%	0,438%	-	-	10.010.229	10.010.229	10.010.229	-	mensual	24-jul-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,000%	5,000%	14.783.725	-	-	14.783.725	14.783.725	-	mensual	17-ago-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,050%	5,050%	1.845.967	-	-	1.845.967	1.845.967	-	mensual	25-ago-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	4,960%	4,960%	16.369.608	-	-	16.369.608	16.369.608	-	mensual	01-jul-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	4,610%	4,610%	3.324.222	-	-	3.324.222	3.324.222	-	mensual	15-jul-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	4,820%	4,820%	2.775.406	-	-	2.775.406	2.775.406	-	mensual	08-jul-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	4,730%	4,730%	3.055.484	-	-	3.055.484	3.055.484	-	mensual	01-jul-26
97006076-6	Línea Sobregiro Bci	Chile	0,550%	0,550%	-	-	197.880	197.880	197.880	-	mensual	01-oct-25
97039000-6	Línea Sobregiro Banco Santander	Chile	0,550%	0,550%	-	-	1	1	1	-	mensual	01-jul-25
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,398%	0,398%	-	-	4.998.694	4.998.694	-	4.998.694	mensual	02-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,396%	0,396%	-	-	9.990.910	9.990.910	-	9.990.910	mensual	07-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,396%	0,396%	-	-	4.998.700	4.998.700	-	4.998.700	mensual	02-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,396%	0,396%	-	-	7.985.456	7.985.456	-	7.985.456	mensual	14-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,396%	0,396%	-	-	9.988.298	9.988.298	-	9.988.298	mensual	09-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,396%	0,396%	-	-	998.180	998.180	-	998.180	mensual	14-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.971.358	9.971.358	9.971.358	-	mensual	21-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.968.617	9.968.617	9.968.617	-	mensual	23-jul-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.952.316	9.952.316	9.952.316	-	mensual	04-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.949.598	9.949.598	9.949.598	-	mensual	06-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.942.127	9.942.127	9.942.127	-	mensual	12-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.934.096	9.934.096	9.934.096	-	mensual	18-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.931.369	9.931.369	9.931.369	-	mensual	20-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,407%	0,407%	-	-	9.923.766	9.923.766	9.923.766	-	mensual	26-ago-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,407%	0,407%	-	-	9.914.484	9.914.484	9.914.484	-	mensual	02-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.911.124	9.911.124	9.911.124	-	mensual	04-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.905.788	9.905.788	9.905.788	-	mensual	08-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.896.451	9.896.451	9.896.451	-	mensual	15-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.887.143	9.887.143	9.887.143	-	mensual	22-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.883.160	9.883.160	9.883.160	-	mensual	25-sept-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.936.888	4.936.888	4.936.888	-	mensual	02-oct-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.935.349	4.935.349	4.935.349	-	mensual	02-oct-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.866.374	9.866.374	9.866.374	-	mensual	06-oct-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.862.321	9.862.321	9.862.321	-	mensual	09-oct-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.852.919	9.852.919	9.852.919	-	mensual	16-oct-26
-	BFSEC-M	Chile	5,750%	5,780%	-	-	611.359	611.359	-	611.359	Al vencimiento	15-sept-28
Totales					51.963.063	-	556.952.077	608.915.140	569.343.543	39.571.597		

FACTORING SECURITY S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025

(En miles de pesos - M\$)

NOTA 13 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de 2025

RUT	Banco o Institución Financiera	País entidad Deudora	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	US\$ Dólar M\$	U.F. M\$	\$ No Reajutable M\$	Totales M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días M\$	Periodo Amortización	Vencimiento
97006076-6	BANCO BCI	Chile	0,460%	0,460%	-	-	20.009.200	20.009.200	20.009.200	-	mensual	28-ene-26
97006076-6	BANCO BCI	Chile	0,461%	0,461%	-	-	8.038.109	8.038.109	8.038.109	-	mensual	27-ene-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	9.057.330	9.057.330	9.057.330	-	mensual	16-ene-26
76362099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	14.138.437	14.138.437	14.138.437	-	mensual	20-ene-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,450%	0,450%	-	-	5.732.490	5.732.490	5.732.490	-	mensual	02-ene-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	7.583.037	7.583.037	7.583.037	-	mensual	19-ene-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	11.463.973	11.463.973	11.463.973	-	mensual	03-ene-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	17.815.252	17.815.252	17.815.252	-	mensual	05-ene-26
97004000-5	BANCO DE CHILE	Chile	0,455%	0,455%	-	-	14.406.552	14.406.552	14.406.552	-	mensual	12-ene-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,440%	0,440%	-	-	12.017.600	12.017.600	12.017.600	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	10.266.521	10.266.521	10.266.521	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	6.541.405	6.541.405	6.541.405	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	9.559.074	9.559.074	9.559.074	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	9.458.452	9.458.452	9.458.452	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	9.544.666	9.544.666	9.544.666	-	mensual	09-mar-26
97030000-7	BANCO ESTADO	Chile	0,455%	0,455%	-	-	3.647.502	3.647.502	3.647.502	-	mensual	09-mar-26
97951000-K	BANCO HSBC	Chile	0,447%	0,447%	-	-	3.009.387	3.009.387	3.009.387	-	mensual	11-mar-26
97951000-K	BANCO HSBC	Chile	0,453%	0,453%	-	-	2.111.099	2.111.099	2.111.099	-	mensual	15-ene-26
97951000-K	BANCO HSBC	Chile	0,455%	0,455%	-	-	9.014.736	9.014.736	9.014.736	-	mensual	06-ene-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	0,449%	0,449%	-	-	7.039.865	7.039.865	7.039.865	-	mensual	13-ene-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	0,453%	0,453%	-	-	16.224.478	16.224.478	16.224.478	-	mensual	21-ene-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,450%	0,450%	-	-	13.673.440	13.673.440	13.673.440	-	mensual	26-ene-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,454%	0,454%	-	-	8.403.814	8.403.814	8.403.814	-	mensual	12-ene-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,455%	0,455%	-	-	5.123.978	5.123.978	5.123.978	-	mensual	09-ene-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,456%	0,456%	-	-	8.585.272	8.585.272	8.585.272	-	mensual	20-ene-26
97018000-1	BANCO SCOTIABANK	Chile	0,456%	0,456%	-	-	3.430.491	3.430.491	3.430.491	-	mensual	02-feb-26
E-0	BAC FLORIDA BANK	EEUU	5,301%	5,301%	3.226.012	-	3.226.012	3.226.012	-	-	mensual	14-abr-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,211%	5,211%	8.312.569	-	8.312.569	-	-	8.312.569	mensual	30-mar-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,455%	5,455%	14.880.460	-	14.880.460	-	-	14.880.460	mensual	20-ene-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,458%	5,458%	2.784.404	-	2.784.404	-	-	2.784.404	mensual	27-ene-26
E-0	BANCO BLADEX	EEUU	5,615%	5,615%	1.770.676	-	1.770.676	-	-	1.770.676	mensual	09-feb-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,280%	5,280%	3.196.605	-	3.196.605	-	3.196.605	-	mensual	15-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,280%	5,280%	2.282.954	-	2.282.954	-	2.282.954	-	mensual	16-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,280%	5,280%	1.551.268	-	1.551.268	-	1.551.268	-	mensual	22-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,380%	5,380%	6.685.504	-	6.685.504	-	6.685.504	-	mensual	03-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,420%	5,420%	1.373.806	-	1.373.806	-	1.373.806	-	mensual	07-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,450%	5,450%	3.115.008	-	3.115.008	-	3.115.008	-	mensual	20-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,470%	5,470%	2.290.846	-	2.290.846	-	2.290.846	-	mensual	05-ene-26
99500410-0	BANCO CONSORCIO	Chile	5,510%	5,510%	2.932.409	-	2.932.409	-	2.932.409	-	mensual	13-ene-26
97023000-9	BANCO ITAU	Chile	5,200%	5,200%	6.383.763	-	6.383.763	6.383.763	6.383.763	-	mensual	26-ene-26
97053000-2	Linea Sobregiro Banco Santander	Chile	0,550%	0,550%	-	-	934.704	934.704	934.704	-	mensual	01-jul-25
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.977.224	4.977.224	4.977.224	-	mensual	03-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.975.891	4.975.891	4.975.891	-	mensual	05-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.975.221	4.975.221	4.975.221	-	mensual	06-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.972.550	4.972.550	4.972.550	-	mensual	10-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	4.971.218	4.971.218	4.971.218	-	mensual	12-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	1.192.294	1.192.294	1.192.294	-	mensual	17-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	3.775.589	3.775.589	3.775.589	-	mensual	17-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.966.078	4.966.078	4.966.078	-	mensual	19-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.965.381	4.965.381	4.965.381	-	mensual	20-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.962.235	4.962.235	4.962.235	-	mensual	24-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.960.872	4.960.872	4.960.872	-	mensual	26-feb-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.957.434	4.957.434	4.957.434	-	mensual	03-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.956.067	4.956.067	4.956.067	-	mensual	05-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,420%	0,420%	-	-	4.955.387	4.955.387	4.955.387	-	mensual	06-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.953.182	4.953.182	4.953.182	-	mensual	10-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.951.838	4.951.838	4.951.838	-	mensual	12-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.948.481	4.948.481	4.948.481	-	mensual	17-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.947.089	4.947.089	4.947.089	-	mensual	19-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.946.367	4.946.367	4.946.367	-	mensual	20-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.943.682	4.943.682	4.943.682	-	mensual	24-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.942.231	4.942.231	4.942.231	-	mensual	26-mar-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.937.525	4.937.525	-	4.937.525	mensual	02-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	4.934.174	4.934.174	-	4.934.174	mensual	07-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.865.396	9.865.396	-	9.865.396	mensual	09-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.856.016	9.856.016	-	9.856.016	mensual	16-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.846.653	9.846.653	-	9.846.653	mensual	23-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.838.533	9.838.533	-	9.838.533	mensual	29-abr-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.830.530	9.830.530	-	9.830.530	mensual	05-may-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.821.209	9.821.209	-	9.821.209	mensual	12-may-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.811.753	9.811.753	-	9.811.753	mensual	19-may-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,415%	0,415%	-	-	9.802.433	9.802.433	-	9.802.433	mensual	26-may-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,411%	0,411%	-	-	9.795.051	9.795.051	-	9.795.051	mensual	02-jun-26
-	EFFECTOS DE COMERCIO	Chile	0,410%	0,410%	-	-	9.786.156	9.786.156	-	9.786.156	mensual	09-jun-26
-	BFSEC-M	Chile	5,750%	5,780%	-	-	624.836	624.836	-	624.836	Al vencimiento	15-sept-28
Totales					60.786.284	-	454.777.440	515.563.724	379.065.350	136.498.374		

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 13 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES (CONTINUACIÓN)

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad se encuentra en cumplimiento de todos los indicadores, compromisos de deuda y restricciones financieras de acuerdo con los términos del contrato suscrito. Los indicadores al cierre de junio 2026 y diciembre 2025 fueron los siguientes:

De acuerdo con covenants establecidos en los contratos de suscripción, la Sociedad debe cumplir trimestralmente con los siguientes indicadores financieros, calculados en base a sus Estados Financieros:

- Nivel de endeudamiento no superior a 7,5 veces
- Activos libres de gravámenes mayores a 0,75 veces
- Patrimonio mínimo no inferior a M\$ 30.000.000

Item	Definición	Límite	30-jun-26	31-dic-25
Nivel de Endeudamiento	Total Pasivos Total Patrimonio (neto)	7,5	5,23	4,82
Activos Libres de Gravámenes	Mantener activos presentes o futuros, libres de cualquier gravamen, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios, equivalentes a lo menos a 0,75 veces el monto insoluto del total de deudas no garantizadas y vigentes (Incluyendo deuda de la emisión) a valor libro.	0,75 veces	100% Libre	100% Libre
Patrimonio	Mantener un patrimonio neto mínimo, contenido en los estados financieros de M\$ 30.000 millones de pesos	M\$ 30.000.000	M\$ 125.989.312	M\$ 118.547.343

La Sociedad no prevé el incumplimiento de los indicadores financieros en los próximos 12 meses.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 14 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre 2025 este rubro se compone principalmente de cuentas por pagar a clientes. Dichas cuentas corresponden a documentos no cedidos a la Sociedad o cuentas correspondientes a la parte que no estaban financiados en operaciones, por lo cual corresponde restituirlas o aplicarlas a colocaciones vigentes. Esto se realiza previo consentimiento del cliente o deudor. Respecto a las cuentas por pagar a proveedores de bienes o servicios, la Sociedad tiene una política de pagar a los 15 días siguientes a la prestación de bien o el servicio.

La composición es la siguiente:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Facturas por pagar	204.649	182.905
Interes Diferido	442.780	824.211
Cuentas por pagar a clientes	2.910.532	4.310.247
Acredores varios	1.409.877	998.326
Totales	4.967.838	6.315.689

NOTA 15 – PROVISIONES

La Sociedad al cierre de cada período mantiene principalmente provisiones por gastos de bonos de gestión y provisiones de gastos de administración. La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

a) Provisiones corrientes

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Provisión de asesoría	90.472	46.103
Provisión de software	93.106	12.368
Provisión fuerza venta	10.200	12.100
Servicios tecnológicos	455.249	-
Otros Bonos	51.251	106.567
Otras provisiones gastos varios	515.364	38.216
Totales	1.215.642	215.354

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 15 – PROVISIONES (CONTINUACIÓN)

b) Provisiones Corrientes por Beneficios a los empleados

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Provisión bonos de gestión	442.290	1.271.161
Provisión de Indemnizaciones	-	3.037.000
Provisión de vacaciones	674.558	738.262
Total	1.116.848	5.046.423

El movimiento de la cuenta provisiones es el siguiente:

Al 30 de Junio de 2026	Provisión Vacaciones M\$	Provisión Bonos de Gestión M\$	Otras Provisiones M\$	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2026	738.262	1.271.161	3.037.000	5.046.423
Provisión utilizada	(351.078)	(1.271.161)	(3.193.000)	(4.815.239)
Incremento (Decremento) en provisiones existentes	287.374	442.290	156.000	885.664
Saldo final al 30 de junio de 2026	674.558	442.290	-	1.116.848

Al 31 de diciembre de 2025	Provisión Vacaciones M\$	Provisión Bonos de Gestión M\$	Otras Provisiones M\$	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	654.442	173.011	-	827.453
Provisión utilizada	(164.421)	(173.011)	-	(337.432)
Incremento (Decremento) en provisiones existentes	248.241	1.271.161	3.037.000	4.556.402
Saldo final al 31 de Diciembre de 2025	738.262	1.271.161	3.037.000	5.046.423

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 16 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Saldo 30/06/2026 M\$	Saldo 31/12/2025 M\$
Impuestos retenidos	50.131	49.059
Imposiciones por pagar	284.648	142.040
Comisiones por devengar	213.129	133.708
Dividendos por pagar	1.914.202	3.134.475
Totales	2.462.110	3.459.282

NOTA 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Al 30 de Junio de 2026

				Valor Contable M\$							Periodicidad	
Tipo de documento	Emisor Serie	Moneda	País	De 13 meses a 3 años	Más de 3 años	Más de 5 años	Totales	Fecha Vencimientos	Tasa de interes anual	Tasa de interes efectiva Anual	Pago de Intereses	Tipo de amortización
BFSEC-M	FACSECU	PESOS	Chile	39.941.692	-	-	39.941.692	15/09/2028	5,75%	5,78%	Semestral	Al Vencimiento
		Totales		39.941.692	-	-	39.941.692					

Al 31 de diciembre de 2025

				Valor Contable M\$							Periodicidad	
Tipo de documento	Emisor Serie	Moneda	País	De 13 meses a 3 años	Más de 3 años	Más de 5 años	Totales	Fecha Vencimientos	Tasa de interes anual	Tasa de interes efectiva Anual	Pago de Intereses	Tipo de amortización
BFSEC-M	FACSECU	PESOS	Chile	39.917.871	-	-	39.917.871	15/09/2028	5,75%	5,78%	Semestral	Al Vencimiento
		Totales		39.917.871	-	-	39.917.871					

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 18 – INGRESOS Y COSTOS

Los ingresos y costos al 30 de junio de 2026 y 2025 se registran según lo descrito en Nota 2 m), el detalle al cierre de cada período es el siguiente:

	30/06/2026	30/06/2025	Por los 3 períodos terminados al	
	M\$	M\$	30/06/2026	30/06/2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de Actividades Ordinarias				
Ingresos por Facturas	24.565.595	21.976.473	12.228.867	10.843.768
Capital Preferente	322.960	477.179	143.202	227.561
Ingresos por Cheques	1.801.349	2.272.044	885.225	1.245.268
Créditos Directos	490.939	689.732	258.920	302.543
Confirming	2.272.662	1.456.105	1.392.988	808.630
Ingresos por Contratos	165.586	203.399	74.628	43.084
Ingresos por Letras	44.241	47.310	21.873	12.466
Ingresos por Pagarés	23.646	57.339	21.869	20.702
Diferencia de cambio de operaciones	651.571	(1.645.511)	(12.609)	(231.459)
Comisiones	2.028.472	1.304.160	1.096.894	688.513
Otros	772.079	1.156.056	400.656	510.423
Totales Ingresos	33.139.100	27.994.286	16.512.513	14.471.499
Costos de Ventas				
Intereses deduda financiera	13.239.305	11.867.210	6.989.415	5.711.054
Impuestos y otros	95.461	62.854	54.616	22.343
Comisiones	301.062	374.801	53.926	166.890
Otros	11.989	41.807	11.716	31.531
Diferencia de cambio préstamos bancarios	402.304	(2.037.798)	(206.584)	(427.423)
Totales Costos	14.050.121	10.308.874	6.903.089	5.504.395

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 19 – GASTOS POR ARRENDAMIENTOS

Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros reconocidos como activos

La Sociedad al cierre de los períodos informados no mantiene contratos de arriendo financieros con proveedores o acreedores.

Información a revelar por el arrendatario sobre arrendamientos financieros y operativos

La Sociedad mantiene contratos de arriendos de oficinas con diferentes Sociedades, las cuales se clasifican como arriendos operativos.

Los gastos por arriendos más significativos corresponden a los contratos de arriendo de oficinas y sucursales, los cuales se encuentran registrados en el rubro “Gastos de Administración” – “Arriendos” del Estado de Resultados Integrales por Función. Los contratos tienen renovación automática en forma anual. No existen restricciones impuestas por acuerdos de arrendamientos. El detalle del gasto trimestral y proyectado es el siguiente:

Al 30 de junio de 2026	Gasto Período M\$	Hasta 1 mes M\$	Mas de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Contratos de Arriendo	298.802	49.800	99.601	448.203	1.195.208	1.792.812	2.988.020	<u>6.872.446</u>
Al 30 de junio de 2025	Gasto Período M\$	Hasta 1 mes M\$	Mas de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Mas de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Contratos de Arriendo	257.430	42.905	85.810	386.146	1.029.724	1.544.586	2.574.309	<u>5.920.910</u>

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 20 – PATRIMONIO

Gestión de Capital

El patrimonio neto de la Sociedad incluye el capital emitido y pagado, otras reservas, y ganancias (pérdidas) acumuladas. El objetivo principal de la gestión de capital de la Sociedad es asegurar la continuidad como empresa en marcha, para maximizar el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los saldos de deuda y patrimonio.

La Sociedad gestiona su estructura de capital y realiza los ajustes a la misma en función de los cambios en las condiciones económicas del mercado. Estos ajustes a la estructura estarán dados por la obtención o pagos de préstamos bancarios y efectos de comercio, pagos de dividendos, emisión de nuevas acciones, capitalización de dividendos u otros mecanismos de capitalización.

La Sociedad mantiene políticas de riesgo que provienen de un comité de gestión de riesgo, dictadas por el accionista controlador, el cual revisa la estructura de capital sobre una base semestral. Como parte de esta revisión el Comité considera el costo del capital y los riesgos asociados con cada clase de capital.

El Estado de Cambios en el Patrimonio incluye movimientos acumulados bajo la línea “Ganancia Acumulada” que corresponden a provisión de dividendo mínimo al 30 de junio de 2026 y 2025, por M\$1.846.069 y M\$1.863.712, respectivamente.

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

Rut	Accionista	30/06/2026	
		Acciones	%
85.741.000-9	BICECORP S.A.	753.893.212	99,99798%
96.905.260-1	Capital S.A.	15.218	0,00202%
	Totales	<u>753.908.430</u>	<u>100,0000%</u>

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 21 – GANANCIA BÁSICA POR ACCIÓN

La ganancia básica por acción atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el Patrimonio Neto al cierre de cada período es el siguiente:

Al 30 de junio de 2026

Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio	M\$	6.153.563
N° de Acciones Pagadas		753.908.430
Ganancia Básica por acción	M\$	0,00816

Al 30 de junio de 2025

Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio	M\$	6.212.370
N° de Acciones Pagadas		493.000.863
Ganancia Básica por acción	M\$	0,01260

NOTA 22 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración al 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	30/06/2026	30/06/2025	Por los 3 períodos terminados al	
	M\$	M\$	30/06/2026	30/06/2025
			M\$	M\$
Remuneraciones	5.612.975	5.217.989	2.709.740	2.925.176
Gastos generales	783.949	730.309	389.875	376.720
Gastos de informática y comunicaciones	1.499.907	753.744	733.775	382.356
Depreciación y amortización	615.799	313.093	319.570	155.768
Asesorías	395.767	1.848.060	216.535	943.970
Arriendos	298.802	257.430	155.892	132.612
Publicidad y Propaganda	165.833	188.168	83.844	90.687
Gastos de mantención	79.022	65.621	28.803	33.588
Servicios Subcontratados	125.302	131.875	68.767	65.646
Multas	42	-	42	-
Útiles de oficinas	3.442	7.292	1.618	3.450
Seguros	1.800	1.800	900	900
Totales	9.582.640	9.515.381	4.709.361	5.110.873

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 23 – REMUNERACIÓN DEL PERSONAL Y DIRECTORIO

En Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 6 de abril de 2026, se fijó entre otros aspectos el no pago de remuneración del Directorio.

El detalle de la clase de gastos por empleados para junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	30/06/2026	30/06/2025	Por los 3 períodos terminados al	
	M\$	M\$	30/06/2026	30/06/2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	3.263.585	2.699.480	1.608.924	1.320.192
Beneficios a corto plazo a los empleados	1.494.688	1.789.989	779.095	1.283.811
Otros gastos de personal	854.702	728.520	321.721	321.173
Totales	5.612.975	5.217.989	2.709.740	2.925.176

Estos gastos son registrados en el rubro Gastos de Administración.

NOTA 24 – PÉRDIDAS DE DETERIORO DE VALOR

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor para los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

	30/06/2026	30/06/2025	Por los 3 períodos terminados al	
	M\$	M\$	30/06/2026	30/06/2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores por Operaciones de Factoring.	321.232	(84.689)	90.452	119.077
Deudores por Operaciones de Crédito.	(145.585)	(52.753)	(87.167)	43.225
Deudores Varios	2.366.063	525.191	1.366.598	118.991
Totales	2.541.710	387.749	1.369.883	281.293

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 24 – PÉRDIDAS DE DETERIORO DE VALOR (CONTINUACIÓN)

La composición de las pérdidas por deterioro de valor se describe a continuación:

Al 30 de junio 2026	Deudores por Operaciones de Factoring. M\$	Deudores por Operaciones de Crédito. M\$	Deudores Varios M\$	Total M\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones (*)	321.232	(145.585)	2.366.063	2.541.710
Recuperación de deudas castigadas	-	-	-	-
Saldo final al 30 de junio de 2026	321.232	(145.585)	2.366.063	2.541.710

(*) Ver movimiento de provisiones por deterioro de deudores en Nota 5 h)

Al 30 de junio 2025	Deudores por Operaciones de Factoring. M\$	Deudores por Operaciones de Crédito. M\$	Deudores Varios M\$	Total M\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones (*)	(84.689)	(52.753)	999.225	861.783
Recuperación de deudas castigadas	-	-	(474.034)	(474.034)
Saldo final al 30 de junio de 2025	(84.689)	(52.753)	525.191	387.749

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 25 – MONEDA EXTRANJERA Y UNIDADES DE REAJUSTE

ACTIVOS	Al 30 de Junio de 2026			TOTAL
	USD	UF	Peso Chileno	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	886.877	-	8.886.049	9.772.926
Otros activos no financieros corrientes	-	4.918	761.776	766.694
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	51.073.427	7.730.952	701.436.242	760.240.621
Activos por impuestos corrientes	-	-	407.892	407.892
Activos mantenidos para la venta	-	-	656.277	656.277
Activos no corrientes	-	-	12.992.544	12.992.544
TOTALES	51.960.304	7.735.870	725.140.780	784.836.954

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de 2025			TOTAL
	USD	UF	Peso Chileno	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4.765.046	-	24.714.622	29.479.668
Otros activos no financieros corrientes	-	4.918	659.703	664.621
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	55.510.433	11.638.022	581.045.944	648.194.399
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	106.073	106.073
Activos mantenidos para la venta	-	-	656.277	656.277
Activos no corrientes	-	-	10.413.528	10.413.528
TOTALES	60.275.479	11.642.940	617.596.147	689.514.566

PASIVOS	Al 30 de Junio de 2026			TOTAL
	USD	UF	Peso Chileno	
Otros pasivos financieros corrientes	51.963.063	-	556.952.077	608.915.140
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	-	4.967.838	4.967.838
Otras Provisiones corrientes	-	-	1.215.642	1.215.642
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	228.372	228.372
Provisiones corrientes por beneficio a los empleados	-	-	1.116.848	1.116.848
Otros pasivos no financieros corrientes	-	-	2.462.110	2.462.110
Otros pasivos financieros no corrientes	-	-	39.941.692	39.941.692
TOTALES	51.963.063	-	606.884.579	658.847.642

PASIVOS	Al 31 de diciembre de 2025			TOTAL
	USD	UF	Peso Chileno	
Otros pasivos financieros corrientes	60.786.284	-	454.777.440	515.563.724
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	-	6.315.689	6.315.689
Otras Provisiones corrientes	-	-	215.354	215.354
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	200.024	200.024
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	248.856	248.856
Provisiones corrientes por beneficio a los empleados	-	-	5.046.423	5.046.423
Otros pasivos no financieros corrientes	-	-	3.459.282	3.459.282
Otros pasivos financieros no corrientes	-	-	39.917.871	39.917.871
TOTALES	60.786.284	-	510.180.939	570.967.223

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 26 – MEDIO AMBIENTE

Debido a la naturaleza y al objeto social de Factoring Security S.A., el que corresponde a una sociedad de servicios financieros, no se ve afectada directa o indirectamente por ordenanzas y leyes relativas al medio ambiente u otro que pudiere afectar a la protección del medio ambiente.

NOTA 27 – CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no existen contingencias ni restricciones que puedan afectar en forma material estos Estados Financieros.

NOTA 28 – POLÍTICA DE DIVIDENDOS

De acuerdo a lo requerido en la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, la Sociedad deberá distribuir un dividendo mínimo en efectivo de al menos un 30% de las utilidades líquidas, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta respectiva por la unanimidad de los accionistas o cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas de períodos anteriores. Al respecto, como se menciona en la Nota 20 a los Estados Financieros, la Sociedad ha provisionado M\$1.846.069 y M\$3.134.475 por este concepto al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 29 – POLÍTICA DE PROVISIONES DE DEUDORES COMERCIALES

La norma NIIF 9 indica que se debe evaluar la incobrabilidad de los activos financieros siguiendo un modelo de “pérdida crediticia esperada”. Esto requerirá que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan las pérdidas crediticias esperadas, lo que se determinará sobre una base promedio ponderada.

El nuevo modelo de deterioro será aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva. Por costo amortizado se entiende el costo inicial menos los cobros de capital. La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

A juicio de la Administración, la tasa efectiva es igual a la tasa nominal contractual. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no tienen una cotización en un mercado activo. Estos activos financieros surgen de operaciones de préstamos en dinero, bienes o servicios directamente a un deudor.

Bajo la Norma NIIF 9, las estimaciones de pérdidas se medirán usando una de las siguientes bases:

Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: Éstas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo financiero: Estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento durante la vida de un instrumento financiero.

La medición de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida aplica si el riesgo de crédito de un activo financiero a la fecha de presentación ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y la medición de las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses aplica si este riesgo no ha aumentado. Se considera aumento significativo del riesgo cuando un cliente supera los 29 días de morosidad e incumplimiento cuando supera los 89 días.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 29 – POLÍTICA DE PROVISIONES DE DEUDORES COMERCIALES (CONTINUACIÓN)

La Sociedad ha constituido al cierre de cada período una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, la que ha sido determinada en base a modelos de pérdidas crediticias esperadas con base a la experiencia de pérdida crediticia real durante los últimos períodos, considerando la información disponible. Se realizaron los cálculos de las tasas de pérdida crediticia esperadas de forma separada para los siguientes modelos:

- Modelo 1: Provisión para operaciones de clientes cuya colocación al cierre de mes supera los MM\$1.500 y no presentan incumplimiento. Dado esta definición, los siguientes modelos corresponden a todos los clientes con deuda inferior a MM\$1.500.
- Modelo 2: Provisión para operaciones de Factoring y cheques, productos tradicionales de donde se dispone de dos fuentes de pago (cliente y deudor).
- Modelo 3: Provisión para operaciones denominadas crédito directo. Se consideran operaciones de créditos en cuotas, leasing y confirming.
- Modelo 4: Provisión para el producto capital preferente. Se consideran operaciones que corresponden a financiamiento de proyectos inmobiliarios.
- Modelo 5: Provisión para cartera en normalización.

Los diferentes parámetros de los modelos (Probabilidad de Incumplimiento y Pérdida dado el Incumplimiento) fueron estimados con base en características de riesgo comunes como el estado de morosidad de los clientes/deudores, antigüedad del cliente, tipo de producto adquirido, entre otros factores particulares de cada cartera.

Los clientes renegociados fueron catalogados en el bucket o canasta correspondiente a la cartera deteriorada en la metodología de constitución de provisiones por riesgo de crédito bajo la normativa NIIF 9. Para esta cartera no aplican criterios de incremento significativo del riesgo, dado que los clientes se clasifican como deteriorados. A su vez, no se tiene una definición que permita su incorporación en los otros buckets normativos, por lo que estos clientes siempre están afectos a pérdidas esperadas por la vida del activo.

Para medir las pérdidas esperadas se utilizan modelos estadísticos para determinar los parámetros correspondientes a la Probabilidad de Incumplimiento y Pérdida dado el Incumplimiento, utilizando características de riesgo comunes como el estado de morosidad de los clientes/deudores, antigüedad del cliente, tipo de producto adquirido, entre otros factores particulares de cada cartera. Lo anterior se evalúa considerando el comportamiento de la cartera en cuanto a sus recuperaciones entre los períodos de enero 2015 y diciembre 2019.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 29 – POLITICA DE PROVISIONES DE DEUDORES COMERCIALES (CONTINUACIÓN)

El ajuste macroeconómico aplicado sobre la cartera con la finalidad de tener una visión prospectiva de las pérdidas crediticias bajo distintos escenarios se realiza sobre el parámetro de Probabilidad de Incumplimiento (PI). La cartera de clientes renegociados, al encontrarse en incumplimiento tiene una PI igual a 100%, el cual representa el máximo valor del parámetro. Dicho lo anterior, el ajuste macroeconómico no aplica sobre dicha cartera.

Política de renegociación y normalización

La normalización comprende la Cartera Renegociada (Repactada) y la Cartera en Cobranza Judicial. Un cliente que pasa a Normalización es aquel que requiere cualquier tipo de acción adicional a las acciones comerciales normales. Son clientes que han dejado de cumplir con sus obligaciones ya sea producto de problemas financieros, insolvencia, cobro indebido de los documentos cedidos o incumplimiento de deudores, lo que deriva en un aumento en la estimación de deterioro o pérdida esperada.

Son colocaciones que por su morosidad han experimentado un significativo incremento del riesgo, lo que implica migrar de la probabilidad de incumplimiento a 12 meses (Bucket 1) a una que por superar los 30 días de mora se mide para toda la vida del activo (Bucket 2), y al superar los 90 días de mora se migra a Bucket 3. Particularmente la cartera renegociada o repactada corresponden a clientes con colocaciones con morosidad superior a 90 días en Bucket 3 y que por insolvencia no logran responder al pago de estas obligaciones vencidas. Es la Gerencia de Riesgo la que determina el traspaso de estas colocaciones vencidas a Normalización.

a) Clientes Renegociados (Repactados):

Los clientes en Renegociación son aquellos que presentaron una parte o la totalidad de su colocación deteriorada y se procedió a reestructurar y establecer un plan de pago, los que se formalizan principalmente a través de un pagaré o reconocimiento de deuda.

La opción de Renegociación la define la Gerencia de Riesgo con el acuerdo del deudor y sus condiciones de monto, plazo y garantías se definen caso a caso en un Comité de Crédito de Normalización. Siempre se tiene en consideración hacer una Renegociación en la medida que el cliente, previa evaluación, presente altas probabilidades de recupero o cumplimiento de la nueva obligación. Preferentemente en esta etapa de Renegociación se exige del cliente un pago inicial y la obtención de garantías que mejoren la probabilidad de recupero del Factoring.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 29 – POLITICA DE PROVISIONES DE DEUDORES COMERCIALES (CONTINUACIÓN)

La provisión de riesgo para clientes Renegociados se realiza de acuerdo con el modelo de pérdida estimada donde la nueva condición del crédito conlleva una ponderación adicional en el factor de riesgo. Factoring Security S.A., aplicando una política conservadora en su Modelo de Pérdida Esperada, ha considerado eliminar el concepto de cura del crédito para sus colocaciones renegociadas. Se ha determinado mantener el crédito renegociado en esa condición por todo el período de vida del producto y no cambiarlo a su segmento original, a pesar de que mejore su estimación de deterioro por cumplimiento oportuno en los pagos de sus cuotas y por lo que mantendrá durante todo el período llegando a un promedio de 36 % aproximadamente.

b) Clientes en Cobranza Judicial:

Corresponden a clientes incobrables con los que no se pudo llegar a acuerdo en el pago de sus deudas por las siguientes razones:

- No tienen capacidad de pago;
- No cumplieron el plan de pago comprometido (en cartera renegociada o repactada) y no se pudo establecer un nuevo plan de pago razonable en plazos y montos;
- Fueron declarados en liquidación o quiebra o reorganización que obligue a que la eventual recuperación de los montos adeudados sea sólo a través de medios judiciales.

Para colocaciones en Cobranza Judicial y por su alta probabilidad de pérdida esperada el modelo aplica un ponderador mayor de factor de Riesgo llegando a un promedio de 75 % aproximadamente de pérdida estimada y de requerimiento de provisión. Estos caen en la categoría de clientes incobrables.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 30 – POLITICA DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA

Cuando la Sociedad realiza operaciones de cobertura o derivados, estas corresponden a operaciones contratadas con el fin de cubrir el riesgo de tipo de cambio, y así compensar significativamente estos riesgos.

Los derivados se registran a su valor razonable en la fecha de estado de situación financiera. Si su valor es positivo, se registran en el rubro “activos de cobertura”, si su valor es negativo, se registran en el rubro “pasivos de cobertura”.

Los cambios en el valor razonable de estos derivados se registran directamente en el estado de resultado, salvo en el caso que haya sido designado como instrumento de cobertura y se cumplan las condiciones establecidas por las NIIF para aplicar contabilidad de cobertura.

Cobertura de valor razonable: La ganancia o pérdida que resulte de la valorización del instrumento de cobertura debe ser reconocida inmediatamente en cuentas de resultado, al igual que el cambio en el valor justo de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto, neteando los efectos en el mismo rubro del estado de resultados.

Cobertura de flujos de efectivo: Los cambios en el valor razonable del derivado se registran en la parte que dichas coberturas son efectivas, en una reserva del patrimonio neto denominada “cobertura de flujo de caja”. La pérdida o ganancia acumulada en dicho rubro se traspasan al estado de resultados en la medida que la partida cubierta tiene impacto en el estado de resultado por el riesgo cubierto, neteando dicho efecto en el mismo rubro del estado de resultados.

Los resultados correspondientes a la parte ineficaz de las coberturas se registran directamente en el estado de resultados.

La Sociedad evalúa permanentemente la existencia de derivados implícitos en contratos e instrumentos financieros para determinar si sus características y riesgos están estrechamente relacionados con el contrato principal, conforme a lo establecido por NIC 32.

La Sociedad al cierre de los Estados Financieros Intermedios del 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no mantenía operaciones de derivados.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO

Las políticas de gestión de riesgo son dictadas por el accionista controlador y están orientadas a resguardar el patrimonio, la operatividad de la Sociedad, maximizar con ello la rentabilidad de los accionistas, en este sentido es el Comité de gestión de riesgo el que ha diseñado una estructura que permite evaluar permanentemente las distintas variables que afectan el negocio.

Medición del Riesgo

La Sociedad realiza análisis y mediciones periódicas a los factores de riesgo, esta actividad está a cargo del Comité de riesgo, dicho Comité está conformado por Gerente General, Gerente Comercial y Gerente de Riesgos y el objetivo principal es medir la exposición ante los distintos factores; para lo anterior la Sociedad utiliza diversas metodologías utilizadas en la actualidad por las empresas de la industria. Para el logro de un equilibrio la Sociedad cuenta con distintos mecanismos de control de riesgo, a través de los cuales se identifican, miden y administran los riesgos que enfrenta la operación. Para la Administración del mismo se disponen de distintas herramientas de medición y mecanismos de control, los cuales entregan una adecuada información para el resguardo y estabilidad patrimonial. Este Comité tiene la responsabilidad de establecer distintas políticas particulares que administran los riesgos de la Sociedad en función a la industria en la que está inmersa, adicionalmente alinearse a las políticas corporativas que dicta su socio controlador, el Directorio de la Sociedad y las normas vigentes. En definitiva, el Comité revisa permanentemente los riesgos asumidos, los resultados obtenidos y los distintos factores que afectan a la Sociedad.

- **Cambio regulatorio:** Cualquier cambio en la normativa legal que afecte al sector, referido a capacidad de cobro de los documentos comprados.
- **Fluctuación de tasas de interés:** Las colocaciones de la Sociedad están cubiertas del riesgo de tasa de interés mediante los pasivos financieros que son tomados a plazos similares, de manera que exista un calce natural de plazos que cubra la volatilidad de tasas. Las operaciones otorgadas por la Sociedad a sus clientes son realizadas a una tasa de descuento fija para el plazo de la colocación, lo cual en promedio son a 60 días, las tasas de captación son fijas a 30 días. Dichos créditos se renuevan periódicamente con el objeto de equilibrar a los plazos de colocación. Ante cambios de tasa de interés no se producen variaciones importantes en el resultado.

Para controlar el riesgo de tasa de interés, la Sociedad controla la sensibilidad del margen financiero y del valor del patrimonio frente a cambios de ésta, por medio del análisis entre activos y pasivos.

A través de la sensibilidad del margen financiero se mide el cambio del devengo de intereses esperados para el corto plazo (12 meses). La sensibilidad del valor del patrimonio mide el cambio en el valor presente de este ante variaciones en la estructura de la tasa de interés.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Medición del Riesgo (continuación)

- **Riesgo de crédito:** Las operaciones son cursadas bajo las condiciones que un Comité compuesto por miembros del Directorio y Administración que considere prudentes para un adecuado control del riesgo crediticio, que mantenga las políticas de riesgo definidas y aprobadas por Directorio. Sin embargo, existe riesgo de deterioro de la cartera por factores externos a estas condiciones y que afectan directamente los resultados de la empresa.

La Sociedad cuenta con varios sistemas de medición de riesgo crediticio, los cuales permiten mitigar éste. Se utilizan distintas herramientas de control y seguimiento para evaluar el comportamiento de la cartera antes y después del otorgamiento. La Sociedad controla la sensibilidad del riesgo de crédito de la cartera, considerando los siguientes factores: perfil del cliente, información financiera, capacidad productiva del cliente, análisis de industria en la que opera, establecimiento de límites de crédito, fijación de líneas y comportamiento de pago. Algunas herramientas utilizadas para evaluar lo anteriormente mencionado son la utilización de bases de datos como Dicom, Sinacofi. Lo anterior permite tener un perfil económico financiero más actualizado del cliente o deudor, además de su comportamiento comercial en el tiempo.

- a) Factoring Security, al disponer de dos fuentes de pago como son el deudor y el cliente, no opera en su habitualidad con garantías adicionales (prendas y/o hipotecas). Eventualmente con aquellos clientes y/o deudores que se encuentran asignados a la Cartera de Renegociación donde fue necesario repactar su colocación, podrían tomarse garantías adicionales, pero corresponde a una condición que debe evaluarse caso a caso.

La Sociedad cuenta con una cartera de documentos vigentes que presentan un índice de rotación de documentos por cobrar acorde con el promedio de la industria y dentro del promedio histórico del Factoring. Esto permite concluir que la actual colocación no debiera presentar un deterioro superior a lo proyectado en el corto y mediano plazo.

- b) En relación a los activos financieros que han sido renegociados el modelo de gestión utilizado por Factoring Security, los clientes renegociados fueron catalogados en los bucket o canastas correspondientes a la cartera deteriorada en la metodología de constitución de provisiones por riesgo de crédito bajo la normativa NIIF 9. Dado lo anterior no aplican criterios de incrementos significativos del riesgo. A su vez no se tiene una definición que permita su incorporación en los otros bucket normativos por lo que estos clientes siempre están afectos a pérdidas esperadas por la vida del activo.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Medición del Riesgo (continuación)

- c) En cuanto a las técnicas de estimación, Factoring Security utiliza modelos estadísticos para determinar los parámetros correspondientes a la probabilidad de incumplimiento y pérdida dado el incumplimiento utilizado características de riesgo comunes con el estado de morosidad de los clientes/deudores antigüedad del cliente, tipo de producto adquirido, entre otros factores particulares de cada cartera.
- d) Distribución de la Cartera Comercial de Clientes por Sector Económico.

SECTOR ECONÓMICO	30 de junio 2026	
	Líneas Aprobadas (%)	Colocación (%)
CONSTRUCCION	18%	16%
MINERIA	15%	16%
COMERCIO	5%	5%
AGRICULTURA Y MAQUINARIA AGRICOLA	4%	3%
INDUSTRIA DE ALIMENTOS	6%	7%
SERVICIOS	7%	5%
INDUSTRIA PESQUERA	1%	1%
SALUD	6%	7%
COMPUTACION	2%	1%
TELECOMUNICACIONES	1%	1%
OTROS 33 SECTORES	35%	38%

SECTOR ECONÓMICO	31 de diciembre 2025	
	Líneas Aprobadas (%)	Colocación (%)
CONSTRUCCION	16%	17%
MINERIA	18%	15%
COMERCIO	5%	5%
AGRICULTURA Y MAQUINARIA AGRICOLA	5%	6%
INDUSTRIA DE ALIMENTOS	6%	6%
SERVICIOS	5%	6%
INDUSTRIA PESQUERA	3%	2%
SALUD	3%	4%
COMPUTACION	3%	2%
TELECOMUNICACIONES	3%	4%
OTROS 33 SECTORES	29%	25%

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Medición del Riesgo (continuación)

Destaca la alta diversificación de las colocaciones por sector económico y el sector que aparece con mayor concentración corresponde al inmobiliario, el cual se explica por los clientes de Capital Preferente que se incorporaron este año.

- **Ciclo económico:** Tanto el ciclo de la economía nacional como global pueden traer efectos negativos en el mercado objetivo de la empresa, que afecte su rentabilidad ya sea mediante restricciones de crecimiento como deterioro de la calidad de la cartera.
- **Lavado de dinero:** La Sociedad se puede ver expuesta a casos de lavado de dinero por las operaciones de compra de documentos, si los debidos controles impuestos por la empresa son evadidos. Para esto hay políticas a nivel de BICECORP que controlan las operaciones y llevan un registro que permita hacer seguimiento a cada una de ellas, en línea con bases de datos públicas sobre la materia. Para esto la Sociedad cuenta con un departamento especializado con un oficial de cumplimiento el cual recibe y hace seguimiento a cualquier operación no habitual o que da indicios de lavado de dinero. El personal de la Sociedad cuenta con las capacitaciones necesarias para detectar estas operaciones, lo anterior en cumplimiento con la normativa legal vigente.
- **Sistemas:** La totalidad de las operaciones se realizan a través de sistemas computacionales para un adecuado control y gestión de éstos. Estos sistemas, que son administrados internamente, se encuentran protegidos por diversos mecanismos de seguridad en constante actualización que permiten su sustentabilidad.
- **Activos:** Los activos fijos de la Sociedad se encuentran cubiertos a través de pólizas de seguros generales pertinentes, cuyos términos y condiciones son las usuales en el mercado.
- **Tipo de cambio:** Debido a que existen operaciones de factoring internacional (USD) y de leasing (UF), la Sociedad se encuentra expuesto al riesgo originado como consecuencia de fluctuaciones en el tipo de cambio, las que podrían llegar a afectar su posición financiera, resultados operacionales y flujos de caja. La política de cobertura de la Sociedad establece que dichos riesgos deben ser cubiertos mediante calces operacionales (créditos en igual moneda). La normativa interna también tiene establecido el uso de instrumentos financieros diseñados para realizar las coberturas, como forward de tipo de cambio.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Medición del Riesgo (continuación)

Índice de Rotación de documentos por Cobrar

La rotación de documentos por cobrar a junio 2026 subió a 44 días en comparación a junio 2025.

Actividad	Unidad	jun-26	jun-25
Rotación Documentos Adquiridos (Últimos 3 meses)	Días	43	45

Administración del Riesgo

La administración del Riesgo de la Sociedad está presente en todas nuestras áreas las que se ven representadas de la siguiente forma:

Directorio

El Directorio tiene la responsabilidad de aprobar las políticas de Riesgo de la Sociedad y define y estructura la administración del mismo.

Los miembros del Directorio forman parte del Comités de Crédito y Comité de Riesgo y están en pleno conocimiento de los principales resultados de las mediciones y controles de los riesgos del negocio y el cumplimiento de la Política que establece el Directorio mediante informes que se les presentan de dichas mediciones.

Comités de Crédito

En él participan Directores, Gerentes Comerciales y de Riesgo de la empresa, en él se presentan los clientes siguiendo la política de Riesgo en que se define una línea para el cliente y los productos con que puede operar dentro de esa línea , fijando montos , plazos y condiciones y garantías adicionales en base a la revisión de los antecedentes financieros, su historial de compra y pago si existe, antecedentes de los deudores si el producto los contempla como en el Factoring y sus antecedentes comerciales y el mercado en el que opera como cliente y deudores, estos solo si el producto es de Factoring.

Es política de la Sociedad el solicitar en la gran mayoría de los productos no Factoring, garantías adicionales que operen como una segunda fuente de pago que permita cubrir un posible incumplimiento del cliente.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Medición del Riesgo (continuación)

Para las operaciones de Factoring la gran mayoría de las operaciones se cursan con Responsabilidad del cliente mediante un Contrato Marco por escritura pública que respalda todas las operaciones y en algunos casos con solicitud de avales para las operaciones.

Para los Créditos en su mayoría se aprueban con garantías adicionales sean estos avales, Fogain o garantías reales.

Para los Confirming estos se aprueban en su mayoría con pólizas de seguro con coberturas en promedio del 90% y se establecen plazos que son en promedio para operaciones a 90 días.

Para los leasings se definen los bienes, plazos, montos y se cursan en promedio al 90% del valor de tasación de los bienes los que cuentan con respectivos seguros en caso de siniestro.

Para los Capitales preferentes, dirigidos a dar financiamiento a inmobiliarias, se evalúan los socios, los proyectos, valores de mercado, etapa de avance (en blanco o verde), empresa constructora y se aprueban con pólizas de seguros de compañías de primer nivel que cubren el 100% del capital.

Comités de Riesgo

Compuesto por Gerencias Comerciales y de Riesgo y presentados a la alta Dirección en los comités de Créditos.

En estos comités se revisan aquellos clientes que han presentado un aumento significativo del Riesgo con el fin de evaluar y llevar un mejor control de la cartera.

Se evalúan la situación del cliente y sus deudores, si los hay, y las posibles acciones tendientes a mejorar posición de pago con el cliente mediante la revisión de garantías adicionales y para los deudores revisar formas de pago y/o nuevos plazos o garantías adicionales.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

- **Riesgo de Liquidez:** El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que no se pueda cumplir con las obligaciones cuando venzan, a causa de la incapacidad para liquidar activos u obtener fondos, o que no se puedan deshacer fácilmente o compensar sus exposiciones sin reducir significativamente sus precios debido a la inadecuada profundidad de mercado (liquidez de mercado).

Los siguientes conceptos intervienen en el riesgo de liquidez:

- a) **Riesgo de Plazos:** riesgo producto de tener fechas de vencimientos distintas entre los flujos de ingresos por recaudación y egresos de caja por concepto de pago de créditos de capital de trabajo o renovaciones.
- b) **Riesgo de Incobrabilidad:** riesgo producido por la incapacidad de poder cobrar algún ingreso de efectivo, dado una cesación de pago, default o un atraso en el cobro., el cual se mitiga con evaluación de riesgo de crédito (operaciones de Factoring).
- c) **Riesgo de Financiamiento:** riesgo producido por la incapacidad de poder levantar fondos del mercado, ya sea en forma de deuda o de capital o pudiendo hacerlo sea a través de un aumento sustancial en el costo de fondo, afectando el margen financiero. La compañía mantiene vigentes líneas de créditos bancarios, líneas de efectos de comercio, de bonos, contratos con fondos de inversión para venta de activos (facturas) y con la Bolsa de Producto.
- d) **Riesgo de Concentración:** riesgo que implica concentrar tanto fuentes de financiamiento como fuentes de ingresos en unas pocas contrapartes que impliquen algún cambio brusco en la estructura de calce. La compañía mantiene límites de concentración por Institución Financiera por monto y mes.
- e) **Riesgo de Liquidez de Mercado:** este riesgo está ligado a ciertos productos o mercados, y se refiere al riesgo de no ser capaces de cerrar o vender una posición particular al último precio de mercado cotizado (o a un precio cercano a este) debido a su baja liquidez.

Metodología de Riesgo de Liquidez

Las metodologías utilizadas para el control son el índice de liquidez, que corresponde a que dentro de un mes la empresa debe tener vencimientos (recaudación) mayor a los vencimientos de pasivos financieros, y una exposición máxima por Institución Financiera.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 31 – FACTORES DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Los flujos contractuales no descontados de los pasivos financieros al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

30 de junio de 2026	Importe en libros M\$	Vencimientos						
		Menos de un mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 meses a 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros								
Otros pasivos financieros	648.856.832	569.343.543	39.571.597	-	-	39.941.692	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.967.838	-	4.967.838	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	228.372	228.372	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros	2.462.110	2.462.110	-	-	-	-	-	-
Totales	656.515.152	572.034.025	44.539.435	-	-	39.941.692	-	-

31 de diciembre de 2025	Importe en libros M\$	Vencimientos						
		Menos de un mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 meses a 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros								
Otros pasivos financieros	555.481.595	379.065.350	136.498.374	-	-	39.917.871	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6.315.689	-	6.315.689	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	200.024	200.024	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros	3.459.282	324.807	-	-	3.134.475	-	-	-
Totales	565.456.590	379.590.181	142.814.063	-	3.134.475	39.917.871	-	-

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 32 – HECHOS RELEVANTES

- Con fecha 19 de marzo de 2026 el Directorio acordó citar a los señores accionistas de Factoring Security S.A. a la Junta Ordinaria de Accionistas para el día 06 de abril de 2026 a las 09:00 horas en Av. Apoquindo 3150, piso 13°, Las Condes, con el objeto de que esta se pronuncie sobre las siguientes materias:
 - a) Examen de la situación de la Sociedad y los informes de los inspectores de cuentas y/o auditores externos, y la aprobación o rechazo de la Memoria, Balance y Estados de Resultados del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025.
 - b) Renovación del Directorio y determinación de remuneraciones del Directorio para el ejercicio 2026.
 - c) Proposición de reparto de dividendos.
 - d) Informar sobre operaciones con partes relacionadas.
 - e) Designaciones de Auditores Externos para el ejercicio del año 2026.
 - f) Designación de periódico de publicaciones sociales del año 2026.
 - g) Tratar sobre demás materias de interés general y social que, de acuerdo a los Estatutos, la Ley y el Reglamento de Sociedades corresponda conocer a la Junta Ordinaria de Accionistas.

Por tener la seguridad de la asistencia del 100% de los accionistas, no se procederá efectuar la citación a través del periódico social.

De acuerdo con la Norma de Carácter General N°332 de fecha 21 de marzo de 2012, el balance general y los Estados Financieros Auditados, se encontrarán disponibles a contar del día 19 de marzo de 2026 en el sitio web de la compañía (hipervínculo: <https://www.factoringsecurity.cl/documentos-corporativos>).

- Con fecha 6 de abril de 2026 en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada con fecha 6 de abril de 2026, se acordó modificar estatutos sociales, aumentando el número de directores de seis a siete.
- Con fecha 6 de abril de 2026 en junta ordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con esta fecha, se acordó:
 - a) Aprobación de Memoria y Balance del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2025, presentados por el Directorio.
 - b) La junta, en razón de la modificación de estatutos sociales acordada en junta extraordinaria de accionistas celebrada el día 6 de abril de 2026 y con anterioridad a la presente, por la cual se aumentó el número de directores de 6 a 7 miembros, procedió renovar el directorio y designar como directores de la Sociedad a:

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de
diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 32 – HECHOS RELEVANTES (CONTINUACIÓN)

- i. Luis Felipe Gazitúa Achondo
 - ii. Renato Peñafiel Muñoz
 - iii. Juan Eduardo Correa García
 - iv. Ramón Eluchans Olivares
 - v. Alberto Schilling Redlich
 - vi. Claudia Miranda Reinares
 - vii. José Pedro Balmaceda Montt.
- c) La Junta no obstante existir utilidades liquidas en el ejercicio 2025, acordó, por la unanimidad de las acciones emitidas y de acuerdo con la facultad prevista en el artículo 79 de la Ley N°18.046, no repartir el dividendo mínimo obligatorio, quedando tales fondos como utilidades retenidas.
- d) La Junta acordó designar a PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2026
- Con fecha 9 de abril de 2026, el Presidente de la Sociedad ha recibido la renuncia del señor Renato Peñafiel Muñoz a su cargo de Director en Factoring Security S.A., con efecto a contar de esta fecha.
 - Con fecha 16 de abril de 2026, en Sesión Ordinaria del Directorio de Factoring Security S.A. celebrada con esta misma fecha, el Directorio de la Sociedad acordó designar a don Bonifacio Bilbao Hormaeche como Director de la Sociedad, en reemplazo de don Renato Peñafiel Muñoz quien presentó su renuncia al cargo de Director mediante carta dirigida al Presidente de la Sociedad, con fecha 9 de abril de 2026.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 32 – HECHOS RELEVANTES (CONTINUACIÓN)

- Colocación de efectos de comercio de acuerdo con el siguiente listado:

Fecha Información	N° Serie	Título	Monto \$	Vencimiento	Tasa Colocación %
06/01/2026	179	Efecto de Comercio	10.000.000.000	16/06/2026	0,405%
27/01/2026	180	Efecto de Comercio	8.000.000.000	23/06/2026	0,400%
05/02/2026	181	Efecto de Comercio	10.000.000.000	21/04/2026	0,398%
05/02/2026	182	Efecto de Comercio	10.000.000.000	07/05/2026	0,398%
12/02/2026	183	Efecto de Comercio	8.000.000.000	20/05/2026	0,398%
12/02/2026	184	Efecto de Comercio	1.500.000.000	04/06/2026	0,398%
19/02/2026	183	Efecto de Comercio	2.000.000.000	20/05/2026	0,398%
19/02/2026	184	Efecto de Comercio	8.500.000.000	04/06/2026	0,398%
19/02/2026	185	Efecto de Comercio	10.000.000.000	18/06/2026	0,398%
25/02/2026	186	Efecto de Comercio	10.000.000.000	23/06/2026	0,398%
03/03/2026	187	Efecto de Comercio	5.000.000.000	02/07/2026	0,398%
04/03/2026	188	Efecto de Comercio	10.000.000.000	07/07/2026	0,396%
05/03/2026	187	Efecto de Comercio	5.000.000.000	02/07/2026	0,396%
11/03/2026	190	Efecto de Comercio	8.000.000.000	14/07/2026	0,396%
16/03/2026	189	Efecto de Comercio	10.000.000.000	09/07/2026	0,396%
18/03/2026	190	Efecto de Comercio	1.000.000.000	14/07/2026	0,396%
09/04/2026	191	Efecto de Comercio	10.000.000.000	21/07/2026	0,415%
14/04/2026	192	Efecto de Comercio	10.000.000.000	23/07/2026	0,415%
15/04/2026	193	Efecto de Comercio	10.000.000.000	04/08/2026	0,415%
16/04/2026	194	Efecto de Comercio	10.000.000.000	06/08/2026	0,415%
21/04/2026	195	Efecto de Comercio	10.000.000.000	12/08/2026	0,410%
22/04/2026	196	Efecto de Comercio	10.000.000.000	18/08/2026	0,410%
28/04/2026	197	Efecto de Comercio	10.000.000.000	20/08/2026	0,410%
12/05/2026	198	Efecto de Comercio	10.000.000.000	26/08/2026	0,407%
12/05/2026	199	Efecto de Comercio	10.000.000.000	02/09/2026	0,407%
18/05/2026	200	Efecto de Comercio	10.000.000.000	04/09/2026	0,410%
18/05/2026	201	Efecto de Comercio	10.000.000.000	08/09/2026	0,410%
19/05/2026	202	Efecto de Comercio	10.000.000.000	15/09/2026	0,410%
19/05/2026	203	Efecto de Comercio	10.000.000.000	22/09/2026	0,410%
19/05/2026	204	Efecto de Comercio	10.000.000.000	25/09/2026	0,410%
25/05/2026	205	Efecto de Comercio	5.000.000.000	02/10/2026	0,410%
28/05/2026	205	Efecto de Comercio	5.000.000.000	02/10/2026	0,420%
23/06/2026	206	Efecto de Comercio	10.000.000.000	06/10/2026	0,415%
24/06/2026	207	Efecto de Comercio	10.000.000.000	09/10/2026	0,415%
24/06/2026	208	Efecto de Comercio	10.000.000.000	16/10/2026	0,415%

NOTA 33 – CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no registra cauciones obtenidas de terceros.

FACTORING SECURITY S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos - M\$)

NOTA 34 – HECHOS POSTERIORES

- Colocación de efectos de comercio de acuerdo con el siguiente listado:

Fecha Información	N° Serie	Título	Monto \$	Vencimiento	Tasa Colocación %
01/07/2026	209	Efecto de Comercio	10.000.000.000	20/10/2026	0,415%
01/07/2026	210	Efecto de Comercio	10.000.000.000	23/10/2026	0,415%
06/07/2026	211	Efecto de Comercio	10.000.000.000	03/11/2026	0,415%
21/07/2026	212	Efecto de Comercio	10.000.000.000	06/11/2026	0,410%
30/07/2026	213	Efecto de Comercio	7.000.000.000	13/11/2026	0,405%
05/08/2026	213	Efecto de Comercio	3.000.000.000	13/11/2026	0,410%
05/08/2026	214	Efecto de Comercio	10.000.000.000	17/11/2026	0,410%
06/08/2026	215	Efecto de Comercio	1.500.000.000	05/01/2027	0,405%
11/08/2026	216	Efecto de Comercio	10.000.000.000	08/01/2027	0,410%
11/08/2026	217	Efecto de Comercio	10.000.000.000	08/01/2027	0,410%
12/08/2026	215	Efecto de Comercio	8.500.000.000	05/01/2027	0,410%

Entre el 1 de julio de 2026 y la fecha de aprobación (13 de agosto de 2026) de los presentes Estados Financieros intermedios, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma material los saldos en ellos presentados o su interpretación.
