

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025 y por el período de tres meses al 31 de marzo de 2026 y 2025 (no auditados).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Intermedios

Estados de Resultados Integrales Intermedios

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios

Notas a los Estados Financieros Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo del 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025.
(Cifras en miles de pesos)

| Activos | Notas | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Activos corrientes: | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | (5) | 3.043.432 | 2.356.548 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | (6) | 2.024.387 | 2.193.210 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | (8) | 835.904 | 877.196 |
| Gastos pagados por anticipado | (11.a) | 814.081 | 1.002.504 |
| Activos por impuestos corrientes | (9.a) | - | 177.803 |
| Otros activos corrientes | (10.a) | 5.055 | 11.711 |
| Instrumentos Financieros | (7) | <u>405.731</u> | <u>4.698.730</u> |
| Total activos corrientes | | <u>7.128.590</u> | <u>11.317.702</u> |
| Activos no corrientes: | | | |
| Instrumentos Financieros | (7) | 14.204.094 | 8.733.462 |
| Mobiliarios y equipos | (12) | 993.974 | 1.098.174 |
| Activos intangibles | (13) | 656.966 | 804.115 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | (24.b) | 637.343 | - |
| Gastos pagados por anticipados | (11.b) | 289.700 | 361.165 |
| Otros activos no corrientes | (10.b) | <u>17.444</u> | <u>17.394</u> |
| Total activos no corrientes | | <u>16.799.521</u> | <u>11.014.310</u> |
| Total activos | | <u>23.928.111</u> | <u>22.332.012</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo del 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025.
(Cifras en miles de pesos)

| Pasivos y Patrimonio neto | Nota | 31-03-2026 M\$ | 31-12-2025 M\$ |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| Pasivos corrientes: | | | |
| Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar | (14) | 1.100.812 | 1.279.024 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | (24.c) | 125.126 | - |
| Beneficios a los empleados | (16) | 537.730 | 1.209.388 |
| Provisiones | (15) | 671.638 | 725.734 |
| Provisión dividendos mínimos | (17.b) | 775.696 | 602.188 |
| Pasivos por impuestos corrientes | (9.a) | 16.390 | - |
| Total pasivos corrientes | | 3.227.392 | 3.816.334 |
| Pasivos no corrientes: | | | |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | (24.c) | 512.217 | - |
| Pasivos por impuestos diferidos | (9.d) | 185.995 | 228.562 |
| Total pasivos no corrientes | | 698.212 | 228.562 |
| Patrimonio neto: | | | |
| Capital pagado | (17.a) | 272.019 | 272.019 |
| Otras Reservas | (17.d) | 145.570 | (8.249) |
| Resultados acumulados: | | | |
| Utilidades acumuladas | | 18.625.534 | 12.603.656 |
| Utilidad del ejercicio | | 1.735.080 | 6.021.878 |
| Menos: provisión para dividendos mínimos | (17.b) | (775.696) | (602.188) |
| Total resultados acumulados | | 19.584.918 | 18.023.346 |
| Total Patrimonio neto | | 20.002.507 | 18.287.116 |
| Total Pasivos y Patrimonio neto | | 23.928.111 | 22.332.012 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Resultados Integrales Intermedios
por los ejercicios terminados al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

| | Notas | 31-03-2026 M\$ | 31-03-2025 M\$ |
|--|--------|-------------------------|-------------------------|
| Ingresos operacionales: | | | |
| Ingresos ordinarios | (18.a) | 5.577.536 | 5.559.751 |
| Costo de servicios | (18.b) | <u>(2.548.334)</u> | <u>(2.959.020)</u> |
| Margen operacional | | <u>3.029.202</u> | <u>2.600.731</u> |
| Gastos operacionales: | | | |
| Gastos de administración | (18.c) | <u>(837.647)</u> | <u>(707.874)</u> |
| Total gastos operacionales | | <u>(837.647)</u> | <u>(707.874)</u> |
| Resultado operacional | | <u>2.191.555</u> | <u>1.892.857</u> |
| Ingresos y gastos financieros: | | | |
| Ingresos financieros | (20) | 136.354 | 144.428 |
| Gastos financieros | (20) | (14.611) | (10.398) |
| Diferencia de cambio | (21.a) | (2.147) | (3.202) |
| Reajustes | (21.b) | 33.944 | 129.257 |
| Otros Ingresos | (22.a) | 4.114 | - |
| Otros egresos | (22.b) | <u>(229)</u> | <u>(124)</u> |
| Utilidad antes de impuestos | | 2.348.980 | 2.152.818 |
| Impuesto a la renta | (9.b) | <u>(613.900)</u> | <u>(490.005)</u> |
| Utilidad del ejercicio | | <u><u>1.735.080</u></u> | <u><u>1.662.813</u></u> |
| Otros resultados integrales: | | | |
| Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros | (20) | 182.295 | 55.760 |
| Pasivos por impuestos diferidos | (9.d) | <u>(28.476)</u> | <u>(28.410)</u> |
| Otros resultados integrales | | <u>153.819</u> | <u>27.350</u> |
| Total resultado integral | | <u><u>1.888.899</u></u> | <u><u>1.690.163</u></u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios
por los ejercicios terminados al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

| | Capital pagado | Otras Reservas | Resultados acumulados | | | | Total Patrimonio neto |
|--|-------------------|-------------------|---|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| | | | Provisión para dividendos mínimo | Utilidades acumuladas ejercicios anteriores | Utilidad del período | Total resultados acumulados | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldos al 01 de enero de 2026 | 272.019 | (8.249) | (602.188) | 12.603.656 | 6.021.878 | 18.023.346 | 18.287.116 |
| Distribución utilidades del ejercicio anterior | - | - | - | 6.021.878 | (6.021.878) | - | - |
| Cambio neto en el valor razonable de inversiones | - | 153.819 | - | - | - | - | 153.819 |
| Distribución de dividendos | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades | - | - | (173.508) | - | - | (173.508) | (173.508) |
| Utilidad del período | - | - | - | - | 1.735.080 | 1.735.080 | 1.735.080 |
| Saldos al 31 de marzo de 2026 | 272.019 | 145.570 | (775.696) | 18.625.534 | 1.735.080 | 19.584.918 | 20.002.507 |

| | Capital pagado | Otras Reservas | Resultados acumulados | | | | Total Patrimonio neto |
|--|-------------------|-------------------|---|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| | | | Provisión para dividendos mínimo | Utilidades acumuladas ejercicios anteriores | Utilidad del período | Total resultados acumulados | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldos al 01 de enero de 2025 | 272.019 | (20.996) | (562.533) | 14.478.330 | 5.625.326 | 19.541.123 | 19.792.146 |
| Distribución utilidades del ejercicio anterior | - | - | - | 5.625.326 | (5.625.326) | - | - |
| Cambio neto en el valor razonable de inversiones | - | 27.350 | - | - | - | - | 27.350 |
| Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades | - | - | (166.281) | - | - | (166.281) | (166.281) |
| Utilidad del período | - | - | - | - | 1.662.813 | 1.662.813 | 1.662.813 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2025 | 272.019 | 6.354 | (728.814) | 20.103.656 | 1.662.813 | 21.037.655 | 21.316.028 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios (Método Indirecto) por los ejercicios terminados al 31 de marzo 2026 y 2025 (Cifras en miles de pesos)

| | | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|--|-------|-------------|-------------|
| | Nota | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación | | | |
| Utilidad del ejercicio | | 1.735.080 | 1.662.813 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo: | | | |
| Depreciación | (12) | 111.359 | 85.561 |
| Amortización activos intangibles | (13) | 203.470 | 438.146 |
| Impuestos diferidos | (9.d) | (42.567) | 28.413 |
| Baja Mobiliario y Equipos | (12) | 228 | - |
| Instrumentos Financieros | | (291.290) | 177.909 |
| Cambios en: | | | |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | 168.823 | 93.869 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 41.292 | (316.362) |
| Gastos pagados por anticipado | | 259.888 | (897.825) |
| Otros activos | | 6.606 | (1.260) |
| Impuestos corrientes | | 194.193 | 102.220 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | | (637.343) | 38.187 |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | (178.212) | 143.356 |
| Provisiones beneficios al personal | | (671.658) | (698.652) |
| Otras Reservas | | 153.819 | 27.350 |
| Provisiones | | (54.096) | (13.172) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación | | 999.592 | 870.553 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento | | | |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento | | 637.343 | (40.856) |
| Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 637.343 | (40.856) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | | |
| Compra de instrumentos financieros | | (5.381.262) | (3.198.034) |
| Venta de instrumentos financieros | | 4.494.919 | 3.167.913 |
| Adiciones de mobiliario y equipos | (12) | (7.387) | (3.369) |
| Adiciones de activo intangibles | (13) | (56.321) | (143.404) |
| Flujos netos utilizados en las actividades de inversión | | (950.051) | (176.894) |
| Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo | | 686.884 | 652.803 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero | | 2.356.548 | 4.766.826 |
| Efectos de las variaciones en las tasas de cambios sobre el efectivo mantenido | | - | 5.943 |
| Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio | (5) | 3.043.432 | 5.425.572 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(1) Entidad que reporta

Centro de Compensación Automatizado S.A. se constituyó como Sociedad Anónima cerrada, con fecha 1 de septiembre de 1999, según escritura pública ante el notario de Santiago señor René Benavente Cash, iniciando sus operaciones el 2 de julio de 1999. El objeto de la Sociedad es proveer servicios de apoyo al giro bancario, efectuando transferencias electrónicas de fondos y facilitando la compensación de éstos, entre las entidades partícipes del Centro de Compensación Automatizado, en adelante CCA.

Centro de Compensación Automatizado S.A., es continuadora legal para todos los efectos de la Ex Comunidad Centro Electrónico de Transferencias, cuyo término de giro simplificado se realizó el 9 de agosto de 1999, con los Estados Financieros al 31 de marzo de ese mismo año.

A contar del 2 de julio de 1999, la Sociedad es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y por tanto está sujeta a normas específicas emitidas para sociedades de apoyo al giro bancario.

Estos Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión N°302 celebrada con fecha 29 de abril de 2026.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación

(a) Ejercicios cubiertos

Los presentes Estados Financieros comprenden:

- Estados de Situación Financiera al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025,
- Estados de Resultados Integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2025;
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2025; y
- Estados de Flujos de Efectivo, por los períodos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2026 y 2025.

(b) Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo con las Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidas en su Compendio de Normas Contables, las normas aplicables a las Sociedades de Apoyo al Giro Bancario, y en todo aquello que no sea tratado por él ni se contraponga con sus instrucciones, se ciñen a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standard Board (IASB).

(c) Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con efectos en patrimonio y resultados.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se encuentran expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Uso de juicios y estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

- Nota 7: Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
- Nota 9b y 9d: Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- Nota 12: Mobiliario y equipos
- Nota 13: Activos intangibles
- Nota 15: Provisiones
- Nota 16: Beneficios a los empleados.

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2026, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Cambios en las políticas contables

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2026, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el período anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas

(a) Transacciones en moneda extranjera y por unidades de reajustes

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Sociedad, en las fechas que ocurren las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de los estados financieros son reconvertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del período ajustado por intereses y pagos de efectivo durante el período y el costo convertido en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera se convierten al tipo de cambio a la fecha de la transacción.

Las transacciones en unidades reajustables son convertidas a la moneda funcional en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la fecha de los mismos. Las ganancias o pérdidas por conversión de unidades reajustables en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustadas por intereses y pagos efectivos hasta el término del período.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 de acuerdo con el siguiente detalle:

| Moneda | Tipo de cambio al | |
|----------------------|-------------------|------------|
| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
| | \$ | \$ |
| Dólar estadounidense | 927,46 | 907,13 |
| Unidad de fomento | 39.841,72 | 39.727,96 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros

(i) Activos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Reconocimiento

Inicialmente, CCA reconoce los activos financieros no derivados en la fecha en que se originan o cuando se aceptan las condiciones contractuales del instrumento.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: Efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas. Un activo que no se ha clasificado a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

Los tipos de instrumentos, límites y plazos están definidos en la Política de Inversiones Financiera de CCA.

Clasificación

Los activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9, son clasificados en su reconocimiento inicial como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros medidos a su costo amortizado y activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados integrales. Donde es permitido y apropiado, se reevalúa esta designación al cierre de cada período.

Cuando los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente, son medidos a su valor razonable y los costos o ingresos directamente atribuibles a la transacción son reconocidos en resultados.

Medición

Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen que el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener dichos activos para obtener flujos de efectivo contractuales y, además, que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambio en otro resultado integral si se cumplen que el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y, además, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado de acuerdo con los párrafos anteriores o a valor razonable con cambio en otro resultado integral.

Baja

La Sociedad da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando se transfieren los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado de Otros Resultados Integrales.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

Los importes registrados en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto de Centro de Compensación Automatizado S.A hasta que no se produzca la baja en el balance del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” del Estado del Resultado.

(ii) Pasivos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda, usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor razonable.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas. La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(c) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos en efectivo o caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias; además se incluyen en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o inferior a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor, tales como lo son los depósitos a plazo y fondos mutuos. Los sobregiros bancarios que son pagaderos a la vista y son parte integral de la administración de efectivo de la Sociedad, están incluidos como un componente del efectivo y equivalentes al efectivo, para propósitos del estado de flujo de efectivo.

Para efectos de la presentación del Estado de Flujo de Efectivo las actividades generadoras de efectivo se clasifican en las siguientes:

- **Actividades de operación:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- **Actividades de inversión:** son las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- **Actividades de financiación:** son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(d) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las partidas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posterior al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos su deterioro de valor, si es que hubiese.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(e) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo con lo establecido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad, el personal clave de la Administración y otras partes relacionadas con la Sociedad. Las partidas por cobrar a entidades relacionadas son activos financieros con pagos contractuales fijos determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posteriormente al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos las pérdidas por deterioro.

Las transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren. La Sociedad mantiene como partes relacionadas a sus accionistas y a sociedades filiales de estos.

(f) Mobiliario y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir.

El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de desmantelar, remover y restaurar el lugar donde serán ubicados.

Cuando partes de una partida de mobiliarios y equipos, poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas de mobiliario y equipos.

La utilidad o pérdida en venta de mobiliario y equipos es determinada comparando el precio de venta con el valor en libros de dichos activos y se reconoce neta en el rubro de los otros ingresos operacionales en el estado de resultados integrales.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(f) Mobiliario y equipos, continuación

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores, se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Sociedad. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación y vidas útiles

Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativos de las partidas significativas de mobiliario y equipos son las siguientes:

| <u>Mobiliario y equipos</u> | <u>Vida útil asignada</u> |
|-----------------------------|---------------------------|
| Instalaciones | 6 años |
| Maquinaria y equipos | 6 años |
| Equipos computacionales | 3 años |
| Muebles y útiles | 3 años |

El método de depreciación, vida útil y valor residual son revisados en cada fecha de reporte y se ajustan si es necesario.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles registrados en el Estado de Situación Financiera están compuestos por licencias y programas computacionales.

Dichos activos intangibles se reconocieron inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo, se valoran a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y, si corresponde, las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso, de acuerdo con lo establecido por la Sociedad.

(ii) Investigación y desarrollo

Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren. Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.

El desembolso capitalizado incluye el costo de materiales y equipos, mano de obra y gastos generales, que son directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos capitalizados. Otros gastos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Cuando la Sociedad efectúa desarrollos computacionales en conjunto con terceros o partes relacionadas, los costos de estos proyectos son disminuidos de los aportes recibidos de éstos.

Los desembolsos por desarrollo capitalizado se reconocen al costo, menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles, continuación

(iii) Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores, son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionados con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

(iv) Otros activos intangibles

Otros activos intangibles que sean adquiridos por la Sociedad con una vida útil finita son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

(v) Amortización

La Sociedad posee activos intangibles con vida útil finita.

Los activos intangibles, se amortizan con cargo a resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada para activos intangibles corresponde de 3 a 5 años, salvo que el proveedor de licencia indique otro período. El método de amortización, y la estimación de vidas útiles, son revisados en cada período financiero y se ajustan si es necesario.

(h) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha del Estado de Situación Financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, restructuración de un monto adeudado a la Sociedad, indicios de que un deudor o emisor se declarará en banca rota y desaparición de un mercado activo para un instrumento.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(h) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

La Sociedad analiza la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel individual. Todas las partidas por cobrar individualmente significativas son evaluadas por deterioro específico. Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados. Las pérdidas, se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reconoce directamente en resultados.

(ii) Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Sociedad, excluyendo impuestos diferidos, se revisa al cierre anual de cada período para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable.

(ii) Activos no financieros, continuación

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

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el importe en libros del activo no exceda el importe en libros que podría haberse obtenido, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(i) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Como regla general, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cuando el valor de costo no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor de costo.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se registran a su costo amortizado. Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es de menos de 30 días y no existen diferencias materiales con su valor razonable.

Los acreedores comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

(j) Beneficios a los empleados

(i) Beneficios por cese de contrato de trabajo

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por conceptos de indemnizaciones por término de contrato. De acuerdo con lo anterior, en el caso de término de contrato, sólo se pagará lo que la normativa legal establezca y será reconocido directamente en resultado.

(ii) Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada, incluyen bonos por desempeño y vacaciones devengadas, y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provea y se incluyen en el rubro Beneficios a los empleados.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, hasta el monto efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal o contractual actual de pagar este monto, como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(k) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad, tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, por efecto de un suceso pasado, donde es probable que exista una salida de beneficios económicos para la Sociedad, y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. Dicha provisión, se revertirá contra resultados cuando sea probable que ya no exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

(l) Capital social

(i) Aportes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

(ii) Provisión para dividendos mínimos

De acuerdo con lo requerido por el Compendio de Normas Contables, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad reconoce la provisión para dividendos mínimos con cargo a las utilidades retenidas al final de cada período. Dicha provisión corresponde al 10% de las utilidades obtenidas en el período, de acuerdo con la escritura de constitución.

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable por la prestación de servicios, neto del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones y descuentos. La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades.

Asimismo, los servicios se reconocen en resultados una vez que el mismo ha sido prestado o el cliente ha aceptado las condiciones o la Sociedad tiene la evidencia objetiva que se han cumplido los criterios necesarios para la aceptación y que generalmente son servicios que se prestan y se reconoce el ingreso al mismo tiempo.

No se reconocen ingresos, si existe la incertidumbre significativa que los servicios no fueron prestados al cliente.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios, continuación

Conforme a lo revisado con la NIIF 15 sobre reconocimiento de ingresos ordinarios, de acuerdo con la naturaleza de los servicios que presta la Sociedad y atendiendo a lo pactado los respectivos contratos, los ingresos ordinarios son reconocidos con una periodicidad mensual y registrados en la contabilidad de la Sociedad.

Los costos de servicios derivados de la prestación de estos servicios se reconocen en resultados sobre base devengada.

(n) Arrendamientos

La Sociedad ha aplicado la NIIF 16 “Arrendamientos” constantemente desde su aplicación inicial.

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor. La depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultados en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(o) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por los cambios en los valores de las inversiones en cuotas de fondos mutuos e instrumentos de renta fija que mantiene la Sociedad e intereses devengados por depósitos a plazo.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, arrendamientos financieros y por cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

(p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del Estado de Situación.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables

(i) Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2026:

| Nueva NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| Modificaciones a las NIIF | |
| Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7). | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026. |

(ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2026, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

| Nuevas Normas de Contabilidad NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027. |
| NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027 |

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros de la Sociedad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes

Modificaciones a las NIIF

Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7).

En mayo de 2024, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 9 y NIIF 7 Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros y aborda los siguientes tópicos:

- Baja de un pasivo financiero que se liquida a través de sistema de pago electrónicos. Se han aclarado las fechas en las que un pasivo financiero se puede dar de baja cuando se liquida mediante transferencias electrónicas de efectivo. La alternativa permite considerar que un pasivo financiero (o parte de este) que se liquidará en efectivo utilizando un sistema de pago electrónico sea dado de baja antes de la fecha de liquidación si, y solo si, la entidad ha iniciado la orden de pago que: (i) no tiene la capacidad de parar o cancelar; (ii) no tiene capacidad de acceder al efectivo utilizado para el pago, y; (iii) el riesgo de no liquidarse la transacción asociado al medio de pago es insignificante.
- Clasificación de activos financieros – términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. Se han aclarado las reglas para evaluar si los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. La modificación aclara que los flujos de efectivo contractuales son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico si están indexados a una variable que no es un riesgo o costo del préstamo o si representan una parte de los ingresos o ganancias del deudor.
- Clasificación de activos financieros sin recurso. Se aclara el término “sin recurso”. Un activo financiero es sin recurso si el derecho final de una entidad para recibir flujos de efectivo está contractualmente limitado a los flujos de efectivo generados por activos específicos.
- Clasificación de activos financieros vinculados contractualmente. Se aclaran las características de estos instrumentos que los distinguen de otras transacciones. Se trata de un instrumento compuesto por dos o más instrumentos financieros que están vinculados contractualmente de tal manera que el valor, el riesgo y el flujo de efectivo de uno afecta al otro.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Asimismo, estas modificaciones introducen requerimientos adicionales de revelación dentro de NIIF 7:

- Inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efecto en otros resultados integrales. Se deberá revelar la ganancia o pérdida del valor razonable presentada en otro resultado integral durante el período, mostrando por separado aquella relacionada con las inversiones dadas de baja durante el período de las que se mantienen al cierre, así como, los traspasos de las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas en patrimonio de las inversiones en instrumentos dados de baja durante el período.
- Términos contractuales que podrían cambiar el momento o la cantidad de los flujos de efectivo. Las revelaciones incluyen una descripción cualitativa de la naturaleza del evento contingente, información cuantitativa sobre los posibles cambios en los flujos de efectivo, así como el valor en libros bruto de los activos financieros y el costo amortizado de los pasivos financieros sujetos a esos términos contractuales.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7).

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cinco Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

Contabilidad de cobertura para un adoptador por primera vez. La enmienda aborda una potencial confusión originada por una inconsistencia en la redacción entre el párrafo B6 de la NIIF 1 y los requisitos para la contabilidad de cobertura de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones

Ganancia o pérdida por baja en cuentas. La enmienda aborda una posible confusión en el párrafo B38 de la NIIF 7 que surge de una referencia obsoleta a un párrafo que se eliminó de la norma cuando se emitió la NIIF 13 Medición del valor razonable.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Revelación de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de la transacción. La enmienda aborda una inconsistencia entre el párrafo 28 de la NIIF 7 y su guía de implementación adjunta que surgió cuando se realizó una modificación consecuente resultante de la emisión de la NIIF 13 al párrafo 28, pero no al párrafo correspondiente en la guía de implementación.

Introducción y revelación de información sobre riesgo crediticio. La enmienda aborda una posible confusión al aclarar en el párrafo IG1 que la guía no necesariamente ilustra todos los requisitos de los párrafos a los que se hace referencia en la NIIF 7 y al simplificar algunas explicaciones.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

Baja de pasivos por arrendamiento por parte del arrendatario. La enmienda aborda una posible falta de claridad en la aplicación de los requisitos de la NIIF 9 para contabilizar la extinción de un pasivo por arrendamiento del arrendatario que surge porque el párrafo 2.1(b)(ii) de la NIIF 9 incluye una referencia cruzada al párrafo 3.3.1, pero no también al párrafo 3.3.3 de la NIIF 9.

Precio de transacción. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una referencia en el Apéndice A de la NIIF 9 a la definición de “precio de transacción” de la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes, mientras que el término “precio de transacción” se utiliza en párrafos concretos de la NIIF 9 con un significado que no es necesariamente coherente con la definición de ese término en la NIIF 15.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

Determinación de un “agente de facto”. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia entre los párrafos B73 y B74 de la NIIF 10 en relación con la determinación por parte de un inversor de si otra parte está actuando en su nombre, al alinear el lenguaje de ambos párrafos.

NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo

Método del costo. La enmienda aborda una posible confusión en la aplicación del párrafo 37 de la NIC 7 que surge del uso del término “método del costo”, que ya no está definido en las Normas de Contabilidad NIIF.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Todas las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Pronunciamientos contables aún no vigentes

NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros.

El 9 de abril de 2024, el IASB publicó su nueva norma, NIIF 18, “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros” que reemplazará a NIC 1, “Presentación de Estados Financieros”.

NIIF 18 aplica a todos los estados financieros que son preparados y presentados en conformidad con las Normas Contables NIIF.

Los principales cambios en la nueva norma comparado con los requerimientos previos en NIC 1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotalet definidos en el estado de resultados que apuntan a información adicional relevante y proporcionan una estructura para el estado de resultados que es más comparable entre entidades.
- Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:
 - Operaciones
 - Inversiones
 - Financiamiento
 - Impuesto a las ganancias
 - Operaciones discontinuadas.
- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a información adicional relevante y garantizan que la información material sea revelada.
- La introducción de revelaciones sobre las Mediciones de Desempeño Definidas por la Administración (MPM por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas mediciones y revelaciones en un solo lugar.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

NIIF 18 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. La norma se aplica retrospectivamente, con requerimientos de transición específicos, se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar.

En mayo de 2024, el IASB emitió la NIIF 19 que permite a una subsidiaria elegible proporcionar revelaciones reducidas al aplicar las NIIF en sus estados financieros.

Una subsidiaria es elegible para las revelaciones reducidas si no tiene responsabilidad pública y su controladora final o intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que sean elegibles, y dichas subsidiarias pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

La nueva norma es efectiva para los períodos de presentación de informes que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que sean elegibles, y dichas subsidiarias pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

La nueva norma es efectiva para los períodos de presentación de informes que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

(4) Determinación del valor razonable

La definición de valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida). La definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(4) Determinación del valor razonable, continuación

Al medir el valor razonable, la Sociedad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo y otros elementos. En consecuencia, la intención de la Sociedad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La medición del valor razonable requiere que una entidad determine lo siguiente:

- El activo o pasivo concreto objeto de la medición;
- Para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;
- El mercado principal o más ventajoso en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo;
- Las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. Las técnicas de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.

(i) Jerarquía de valor razonable

Los instrumentos financieros registrados a valor razonable en el estado de situación financiera se clasifican de la siguiente manera, basado en la forma de obtención de su valor razonable:

- **Nivel 1:** Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.
- **Nivel 2:** Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observables directa o indirectamente a la fecha de medición (Precios ajustados).
- **Nivel 3:** Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

Al cierre del período la Sociedad presenta la siguiente estructura de obtención del valor razonable de sus instrumentos financieros en el Estado de Situación financiera:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(4) Determinación del valor razonable, continuación

| 31/03/2026 | Valor justo registrado M\$ | Jerarquía Valor Justo | | |
|---|----------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ |
| Activos financieros a valor razonable: | | | | |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*) | 2.844.258 | 2.844.258 | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**) | 15.071.845 | 15.071.845 | - | - |
| Total | 17.916.103 | 17.916.103 | - | - |

| 31/12/2025 | Valor justo registrado M\$ | Jerarquía Valor Justo | | |
|---|----------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ |
| Activos financieros a valor razonable: | | | | |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*) | 1.879.383 | 1.879.383 | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**) | 13.432.192 | 13.432.192 | - | - |
| Total | 15.311.575 | 15.311.575 | - | - |

(*) Corresponde a inversiones en Fondos Mutuos que forman parte del efectivo y efectivo equivalente.

(**) Corresponde a inversiones en Bonos e Instrumentos Financieros.

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A. mantiene al 31 de marzo del 2026 y al 31 de diciembre del 2025 es el siguiente:

| | 31/03/2026 M\$ | 31/12/2025 M\$ |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Saldos en bancos (*) | 198.975 | 476.965 |
| Fondos mutuos (**) | 2.844.257 | 1.879.383 |
| Saldos en caja | 200 | 200 |
| Totales | 3.043.432 | 2.356.548 |

(*) CCA abrió una cuenta corriente en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de tarjetas de crédito American Express (AMEX). Al 31 de marzo del 2026 el saldo de esta cuenta es de M\$ 178.241.- este monto corresponde a las garantías constituidas por el Banco emisor de las tarjetas de crédito American Express (AMEX) y no está disponible para ser utilizado por CCA.

(**) Al 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de estos rubros se presenta a continuación.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(i) Fondos mutuos

| Administrador | Fondo | Serie | Moneda | Fecha | | Valor cuota \$ | Saldo al |
|-----------------|---------------------|---------------|--------|------------|------------|-------------------|------------|
| | | | | Inversión | Nº Cuotas | | 31/03/2026 |
| | | | | | | | M\$ |
| Banco BCI | Competitivo | Serie AP | Pesos | 05-03-2026 | 5.816,97 | 18.196,60 | 105.849 |
| Banco BCI | Competitivo | Serie AP | Pesos | 26-03-2026 | 10.998,16 | 18.196,60 | 200.129 |
| Banco BCI | Competitivo | Clasica | Pesos | 25-03-2026 | 373,82 | 37.480,01 | 14.011 |
| Banco BCI | Competitivo | Serie ADC | Pesos | 05-02-2026 | 40.403,53 | 1.243,67 | 50.249 |
| Banco de Chile | Capital Empresarial | Serie A | Pesos | 27-03-2026 | 334.769,94 | 1.583,45 | 530.091 |
| Banco Santander | Money Market | Universal | Pesos | 30-01-2026 | 1.836,31 | 6.335,48 | 11.634 |
| Banco Santander | Money Market | Corporativa | Pesos | 04-03-2026 | 163.403,42 | 1.534,63 | 250.764 |
| Banco Santander | Tesoreria | Inversionista | Pesos | 25-03-2026 | 158.542,84 | 1.641,12 | 260.188 |
| Banco Santander | Money Market | Corporativa | Pesos | 06-03-2026 | 306.732,14 | 1.534,63 | 470.720 |
| Banco Santander | Money Market | Corporativa | Pesos | 26-03-2026 | 619.447,31 | 1.534,63 | 950.622 |
| Total | | | | | | | 2.844.257 |

| Administrador | Fondo | Serie | Moneda | Fecha | | Valor cuota \$ | Saldo al |
|-----------------|---------------------|-----------|--------|------------|------------|-------------------|------------|
| | | | | Inversión | Nº Cuotas | | 31/12/2025 |
| | | | | | | | M\$ |
| Banco BCI | Competitivo | Serie AP | Pesos | 30-12-2025 | 30.584,85 | 18.016,63 | 551.036 |
| Banco BCI | Competitivo | Clasica | Pesos | 10-10-2025 | 3.642,30 | 37.139,48 | 135.273 |
| Banco Santander | Money Market | Ejecutiva | Pesos | 22-12-2025 | 82.716,60 | 1.855,79 | 153.505 |
| Banco de Chile | Capital Empresarial | Serie A | Pesos | 30-12-2025 | 103.138,72 | 1.570,98 | 162.029 |
| Banco BCI | Competitivo | Serie ADC | Pesos | 30-12-2025 | 684.715,57 | 1.230,84 | 842.775 |
| Banco Santander | Money Market | Universal | Pesos | 21-11-2025 | 5.530,64 | 6.285,94 | 34.765 |
| Total | | | | | | | 1.879.383 |

(ii) Depósitos a plazo

| Administrador | Tipo depósito | Moneda | Fecha | | Interés devengado M\$ | Saldo al 31/12/2025 M\$ | |
|----------------|---------------|--------|------------|-------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| | | | Inversión | Vencimiento | | | |
| Banco Bci (**) | No renovable | Pesos | 13-11-2024 | 14-01-2025 | 299.399 | 2.421 | - |
| Banco Bci (**) | No renovable | Pesos | 19-11-2024 | 26-02-2025 | 57.301 | 818 | - |
| Banco Bci (**) | No renovable | Pesos | 18-12-2024 | 16-01-2025 | 813.269 | 2.282 | - |
| Total | | | | | 1.169.969 | 5.521 | - |

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2026, CCA no ha realizado inversiones en Depósitos a Plazo.

(**) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el período 2025, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Banco Security | 40.713 | 40.713 |
| Banco Bice | 119.497 | 115.900 |
| Itaú Corpbanca | 199.021 | 211.041 |
| Scotiabank Chile | 101.986 | 108.866 |
| Banco Estado | 657.860 | 702.644 |
| Banco Falabella | 354.151 | 406.698 |
| HSBC Bank Chile | 7.864 | 7.849 |
| Banco Internacional | 23.097 | 18.994 |
| Banco Ripley | 18.014 | 37.214 |
| Banco Consorcio | 41.512 | 27.176 |
| Transbank S.A | 62.383 | 138.592 |
| Mercado Pago Emisora S.A. | 113.569 | 107.342 |
| Compañía Emisora de Medios de Pagos Digital | 20.536 | 19.213 |
| Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A | 19.239 | 20.926 |
| Tenpo Prepago S.A. | 66.234 | 64.997 |
| Coopeuch | 67.384 | 32.916 |
| Iswitch S.A. | 3.245 | 4.087 |
| Inversiones LP S.A | 3.361 | 1.984 |
| Sociedad emisora de Tarjeta Los Andes | 39.856 | 40.972 |
| J.P.Morgan Chase Bank, N.A. | 23.897 | 11.593 |
| Global Card S.A | 8.640 | 8.275 |
| Prex Chile S.A. | 8.781 | 8.452 |
| Redglobal | 4.033 | 2.834 |
| Fintual | 6.397 | 10.245 |
| Sumup | - | 4.217 |
| Haulmer | - | 25.302 |
| Tanner | 5.983 | 14.168 |
| Metropago | 5.977 | - |
| Tricot (tricard) | 1.157 | - |
| Totales | <u>2.024.387</u> | <u>2.193.210</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025 (Cifras en miles de pesos)

(7) Instrumentos Financieros

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral.

La sociedad mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

Corriente 2026:

| Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Fecha Vencimiento | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total |
|----------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------|--------------------|--------------|----------|--------------------|-----------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | | | | 01-01-2026 | Histórica | Intereses | Reajustes | | | | | | |
| | | | | MS | MS | MS | MS | | | | | | |
| Banco Scotiabank | Bonos Bancarios | 27-04-2022 | 09-06-2026 | 395.428 | 713 | 1.980 | 1.138 | - | - | - | 399.259 | 6.472 | 405.731 |
| Banco Estado | Bonos Bancarios | 26-04-2022 | 01-03-2026 | 600.760 | 2.105 | 2.114 | 940 | - | (605.919) | - | - | - | - |
| Banco Interamericano | Bonos Bancarios | 06-06-2022 | 01-03-2026 | 396.580 | 1.172 | 1.626 | 627 | - | (400.005) | - | - | - | - |
| Banco Security | Bonos Bancarios | 19-04-2022 | 01-03-2026 | 870.774 | 4.012 | 2.981 | 1.379 | - | (879.146) | - | - | - | - |
| Banco Santander | Bonos Bancarios | 18-04-2022 | 01-03-2026 | 841.472 | 2.904 | 2.687 | 1.316 | - | (848.379) | - | - | - | - |
| Banco Central | Bonos Bancarios | 16-06-2022 | 01-03-2026 | 1.115.601 | 1.810 | 3.648 | 1.755 | - | (1.122.814) | - | - | - | - |
| Banco Central (*) | Bonos Bancarios | 16-06-2022 | 01-03-2026 | 478.115 | 782 | 1.414 | 752 | - | (481.063) | - | - | - | - |
| Total | | | | 4.698.730 | 13.498 | 16.450 | 7.907 | - | (4.337.326) | - | 399.259 | 6.472 | 405.731 |

Corriente 2025:

| Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Fecha Vencimiento | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total |
|----------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------|--------------------|----------------|----------|--------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | | | | 01-01-2025 | Histórica | Intereses | Reajustes | | | | | | |
| | | | | MS | MS | MS | MS | | | | | | |
| Banco Scotiabank | Bonos Bancarios | 27-04-2022 | 09-06-2026 | 377.583 | 2.280 | 7.897 | 13.113 | - | - | (4.732) | 396.141 | (713) | 395.428 |
| Banco Estado | Bonos Bancarios | 26-04-2022 | 01-03-2026 | 585.287 | 3.357 | 11.985 | 19.669 | - | - | (17.433) | 602.865 | (2.105) | 600.760 |
| Banco Interamericano | Bonos Bancarios | 06-06-2022 | 01-03-2026 | 378.967 | 598 | 8.967 | 13.114 | - | - | (3.894) | 397.752 | (1.172) | 396.580 |
| Banco Security | Bonos Bancarios | 19-04-2022 | 01-03-2026 | 830.688 | 5.884 | 16.235 | 28.848 | - | - | (6.869) | 874.786 | (4.012) | 870.774 |
| Banco Santander | Bonos Bancarios | 18-04-2022 | 01-03-2026 | 820.853 | 5.373 | 15.200 | 27.538 | - | - | (24.588) | 844.376 | (2.904) | 841.472 |
| Banco BCI | Bonos Bancarios | 14-04-2022 | 01-11-2025 | 383.444 | 2.809 | 5.937 | 11.809 | - | (400.091) | (3.908) | - | - | - |
| Banco BCI | Bonos Bancarios | 18-04-2022 | 01-11-2025 | 613.510 | 4.443 | 9.548 | 18.897 | - | (640.145) | (6.253) | - | - | - |
| Banco Bice | Bonos Bancarios | 23-05-2022 | 01-11-2025 | 760.202 | 1.871 | 14.435 | 23.621 | - | (796.221) | (3.908) | - | - | - |
| Banco Consorcio | Bonos Bancarios | 14-04-2022 | 20-07-2025 | 849.191 | 1.567 | 8.046 | 18.707 | - | (870.358) | (7.153) | - | - | - |
| Banco Central | Bonos Bancarios | 16-06-2022 | 01-03-2026 | 1.074.253 | 2.753 | 20.082 | 36.715 | - | - | (16.392) | 1.117.411 | (1.810) | 1.115.601 |
| Banco Central (*) | Bonos Bancarios | 16-06-2022 | 01-03-2026 | 460.394 | 1.221 | 8.292 | 15.737 | - | - | (6.747) | 478.897 | (782) | 478.115 |
| Total | | | | 7.134.372 | 32.156 | 126.624 | 227.768 | - | (2.706.815) | (101.877) | 4.712.228 | (13.498) | 4.698.730 |

| Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total | |
|----------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------|-------------------------|----------|-----------|
| | | | | 01-01-2025 | Histórica | Intereses | | | | | | | Reajustes |
| | | | | MS | MS | MS | | | | | | | MS |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 22-07-2024 | 382.578 | (856) | 10.806 | 10.159 | - | (395.690) | (6.997) | - | - | - | |
| Banco Consorcio (**) | Bonos Bancarios | 19-07-2024 | 384.536 | (2.263) | 13.639 | 10.690 | - | (401.534) | (5.068) | - | - | - | |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 19-07-2024 | 392.262 | (2.868) | 12.090 | 10.690 | - | (400.627) | (11.547) | - | - | - | |
| Banco Security (**) | Bonos Bancarios | 31-07-2024 | 565.442 | 567 | 14.091 | 12.756 | - | (588.170) | (4.686) | - | - | - | |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 30-07-2024 | 383.885 | 447 | 6.457 | 4.774 | - | (392.661) | (2.902) | - | - | - | |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 13-11-2024 | 191.942 | 746 | 2.707 | 2.387 | - | (196.331) | (1.451) | - | - | - | |
| Banco Itau (**) | Bonos Bancarios | 22-07-2024 | 392.989 | (1.600) | 4.338 | 2.313 | - | (392.277) | (5.763) | - | - | - | |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 26-07-2024 | 388.515 | 77 | 3.513 | 2.313 | - | (389.388) | (5.030) | - | - | - | |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 30-07-2024 | 19.432 | (6) | 93 | 116 | - | (19.635) | - | - | - | - | |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 06-08-2024 | 392.596 | 1.262 | 2.499 | 2.313 | - | (391.823) | (6.847) | - | - | - | |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 06-08-2024 | 389.465 | 1.100 | 2.525 | 2.313 | - | (390.222) | (5.181) | - | - | - | |
| Banco Central (**) | Pagare Descontable | 07-01-2025 | - | - | 98 | - | 54.902 | (55.000) | - | - | - | - | |
| Banco Central (**) | Pagare Descontable | 09-01-2025 | - | - | 19 | - | 19.981 | (20.000) | - | - | - | - | |
| Banco Central (**) | Pagare Descontable | 16-01-2025 | - | - | 36 | - | 19.964 | (20.000) | - | - | - | - | |
| Banco Central (**) | Pagare Descontable | 03-03-2025 | - | - | 3 | - | 29.997 | (30.000) | - | - | - | - | |
| Banco Central (**) | Pagare Descontable | 04-03-2025 | - | - | 6 | - | 29.948 | (29.954) | - | - | - | - | |
| Total | | | 3.883.642 | (3.394) | 72.920 | 60.824 | 154.792 | (4.113.312) | (55.472) | - | - | - | |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

No Corriente 2026:

| No Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Fecha Vencimiento | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de | Valor | Valorización | Total |
|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
| | | | | 01-01-2025 | Histórica | Intereses | Reajustes | 31-03-2026 | 31-03-2026 | Cupón | Libro al | Fair Value | 31-03-2026 |
| | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Banco de Chile | Bonos Bancarios | 05-09-2025 | 01-07-2028 | 790.659 | 3.251 | 8.710 | 2.275 | - | - | (11.921) | 792.974 | 11.473 | 804.447 |
| Banco BICE | Bonos Bancarios | 10-11-2025 | 01-07-2028 | 957.810 | 8.128 | 1.812 | 2.730 | - | - | (7.907) | 962.573 | 13.599 | 976.172 |
| Banco BCI | Bonos Bancarios | 10-11-2025 | 01-12-2028 | 961.612 | 2.686 | 6.058 | 2.844 | - | - | - | 973.200 | 16.644 | 989.844 |
| Banco de Chile | Bonos Bancarios | 04-12-2025 | 01-06-2028 | 601.953 | 3.918 | 3.563 | 1.706 | - | - | - | 611.140 | 8.380 | 619.520 |
| TGR | Bonos Bancarios | 06-03-2026 | 01-10-2028 | - | - | 157 | 307 | 687.862 | - | - | 688.326 | 4.703 | 693.029 |
| TGR | Bonos Bancarios | 06-03-2026 | 01-10-2028 | - | - | 200 | 170 | 382.315 | - | - | 382.685 | 2.332 | 385.017 |
| TGR | Bonos Bancarios | 06-03-2026 | 01-10-2028 | - | - | 395 | 341 | 764.824 | - | - | 765.560 | 4.472 | 770.032 |
| Banco Scotiabank | Bonos Bancarios | 17-03-2026 | 09-03-2029 | - | - | 552 | - | 692.356 | - | - | 692.908 | 4.180 | 697.088 |
| Banco Santander | Bonos Bancarios | 18-03-2026 | 01-12-2028 | - | - | 503 | - | 703.540 | - | - | 704.043 | 6.856 | 710.899 |
| Banco Estado | Bonos Bancarios | 19-03-2026 | 01-10-2028 | - | - | 472 | - | 719.205 | - | - | 719.677 | 5.589 | 725.266 |
| TGR | Bonos Bancarios | 20-03-2026 | 01-10-2028 | - | - | 820 | - | 458.063 | - | - | 458.883 | 3.136 | 462.019 |
| Total | | | | 3.312.034 | 17.983 | 23.242 | 10.373 | 4.408.165 | - | (19.828) | 7.751.969 | 81.364 | 7.833.333 |

| No Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Fecha Vencimiento | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de | Valor | Valorización | Total |
|--------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
| | | | | 01-01-2025 | Histórica | Intereses | Reajustes | 31-03-2026 | 31-03-2026 | Cupón | Libro al | Fair Value | 31-03-2026 |
| | | | | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS | MS |
| Banco Security (**) | Bonos Bancarios | 03-09-2025 | 01-09-2027 | 193.993 | (597) | 2.300 | 569 | - | - | (896) | 195.369 | 3.036 | 198.405 |
| Banco Scotiabank (**) | Bonos Bancarios | 26-09-2025 | 01-09-2028 | 396.622 | (973) | 4.443 | 1.138 | - | - | (4.577) | 396.653 | 6.526 | 403.179 |
| Banco Itau (**) | Bonos Bancarios | 29-09-2025 | 09-10-2028 | 391.345 | (1.237) | 4.989 | 1.138 | - | - | - | 396.235 | 6.300 | 402.535 |
| Banco Scotiabank (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | 09-12-2027 | 387.875 | (2.537) | 7.227 | 1.138 | - | - | - | 393.703 | 7.129 | 400.832 |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | 01-05-2028 | 393.616 | (2.019) | 6.400 | 1.138 | - | - | - | 399.135 | 5.785 | 404.920 |
| Banco Internacional (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | 01-07-2028 | 312.797 | (1.513) | 5.023 | 910 | - | - | (2.848) | 314.369 | 5.156 | 319.525 |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 02-10-2025 | 01-02-2028 | 202.619 | (1.480) | 4.078 | 569 | - | - | (2.956) | 202.830 | 2.411 | 205.241 |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 02-10-2025 | 01-03-2028 | 392.387 | (3.366) | 8.929 | 1.138 | - | - | (3.582) | 395.506 | 3.921 | 399.427 |
| Banco BCI (**) | Bonos Bancarios | 03-10-2025 | 01-06-2027 | 392.794 | (2.929) | 7.225 | (287) | - | (157.593) | - | 239.210 | 3.950 | 243.160 |
| Banco BICE (**) | Bonos Bancarios | 03-10-2025 | 01-07-2028 | 279.361 | (2.437) | 6.567 | 796 | - | - | (3.477) | 280.810 | 3.907 | 284.717 |
| Banco BCI (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | 01-11-2028 | 273.987 | (1.149) | 3.992 | 796 | - | - | - | 277.626 | 4.307 | 281.933 |
| Banco Consorcio (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | 05-04-2027 | 258.563 | 656 | 1.944 | - | - | - | - | 261.163 | 61 | 261.224 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | 01-09-2027 | 39.202 | (183) | 591 | 114 | - | - | (299) | 39.425 | 643 | 40.068 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | 01-12-2027 | 40.109 | (191) | 616 | 114 | - | - | - | 40.648 | 908 | 41.556 |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 09-01-2026 | 01-06-2028 | - | - | 958 | 317 | 160.632 | - | - | 161.907 | 3.298 | 165.205 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 09-01-2026 | 01-02-2029 | - | - | 1.445 | 475 | 243.516 | - | (3.547) | 241.889 | 4.819 | 246.708 |
| Banco Itau (**) | Bonos Bancarios | 09-01-2026 | 01-05-2028 | - | - | 749 | 238 | 122.738 | - | - | 123.725 | 2.716 | 126.441 |
| Banco Itau (**) | Bonos Bancarios | 21-01-2026 | 01-07-2028 | - | - | 393 | 220 | 80.395 | - | - | 81.008 | 1.300 | 82.308 |
| Banco BCI (**) | Bonos Bancarios | 04-02-2026 | 01-12-2028 | - | - | 138 | 146 | 38.813 | - | - | 39.097 | 497 | 39.594 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 04-02-2026 | 01-03-2029 | - | - | 452 | 438 | 122.613 | - | (1.778) | 121.725 | 1.483 | 123.208 |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 04-02-2026 | 01-12-2028 | - | - | 765 | 730 | 204.390 | - | - | 205.885 | 3.203 | 209.088 |
| TGR (**) | Bonos Bancarios | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 204.114 | 1.896 | (1.291) | - | - | - | - | 204.719 | (841) | 203.878 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 306.171 | 977 | 1.638 | - | - | - | - | 308.786 | (2.968) | 305.818 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 299.882 | (1.117) | 3.660 | 910 | - | - | - | 303.335 | 4.678 | 308.013 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 56.228 | (187) | 642 | 171 | - | - | - | 56.854 | 898 | 57.752 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 374.852 | (1.041) | 3.893 | 1.138 | - | - | - | 378.842 | 6.174 | 385.016 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | 01-10-2028 | 224.911 | (612) | 2.313 | 683 | - | - | - | 227.295 | 3.715 | 231.010 |
| Total | | | | 5.421.428 | (20.039) | 80.079 | 14.737 | 973.097 | (157.593) | (23.960) | 6.287.749 | 83.012 | 6.370.761 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

No Corriente 2025:

| No Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total |
|----------------|-------------------|-----------------|------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|--------|-----------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | | | 01-01-2025 | 01-01-2025 | Intereses | Reajustes | | | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | | | |
| Banco de Chile | Bonos Bancarios | 05-09-2025 | - | - | 5.252 | 5.759 | 782.899 | - | - | 793.910 | (3.251) | 790.659 |
| Banco BICE | Bonos Bancarios | 10-11-2025 | - | - | 3.268 | 2.025 | 960.645 | - | - | 965.938 | (8.128) | 957.810 |
| Banco BCI | Bonos Bancarios | 10-11-2025 | - | - | (4.106) | 2.109 | 966.295 | - | - | 964.298 | (2.686) | 961.612 |
| Banco de Chile | Bonos Bancarios | 04-12-2025 | - | - | 1.032 | 1.266 | 603.573 | - | - | 605.871 | (3.918) | 601.953 |
| Total | | | - | - | 5.446 | 11.159 | 3.313.412 | - | - | 3.330.017 | (17.983) | 3.312.034 |

| No Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Saldo al | Actualización | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total |
|--------------------------|--------------------|-----------------|------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | | | 01-01-2025 | 01-01-2025 | Intereses | Reajustes | | | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | | | | | |
| Banco Security (**) | Bonos Bancarios | 03-09-2025 | - | - | 2.599 | 2.102 | 498.187 | (309.492) | - | 193.396 | 597 | 193.993 |
| Banco Scotiabank (**) | Bonos Bancarios | 26-09-2025 | - | - | 697 | 2.423 | 392.529 | - | - | 395.649 | 973 | 396.622 |
| Banco Itau (**) | Bonos Bancarios | 29-09-2025 | - | - | 74 | 2.423 | 391.560 | - | (3.949) | 390.108 | 1.237 | 391.345 |
| Banco Scotiabank (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | - | - | (2.905) | 2.423 | 388.397 | - | (2.577) | 385.338 | 2.537 | 387.875 |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | - | - | (1.644) | 2.423 | 394.956 | - | (4.138) | 391.597 | 2.019 | 393.616 |
| Banco Internacional (**) | Bonos Bancarios | 30-09-2025 | - | - | (1.003) | 1.938 | 310.349 | - | - | 311.284 | 1.513 | 312.797 |
| Banco de Chile (**) | Bonos Bancarios | 02-10-2025 | - | - | (1.824) | 1.212 | 201.751 | - | - | 201.139 | 1.480 | 202.619 |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 02-10-2025 | - | - | (4.560) | 2.423 | 391.158 | - | - | 389.021 | 3.366 | 392.387 |
| Banco BCI (**) | Bonos Bancarios | 03-10-2025 | - | - | (4.065) | 2.423 | 394.480 | - | (2.973) | 389.865 | 2.929 | 392.794 |
| Banco BICE (**) | Bonos Bancarios | 03-10-2025 | - | - | (3.184) | 1.696 | 278.412 | - | - | 276.924 | 2.437 | 279.361 |
| Banco BCI (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | - | - | (1.668) | 591 | 273.915 | - | - | 272.838 | 1.149 | 273.987 |
| Banco Consorcio (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | - | - | 2.532 | - | 256.687 | - | - | 259.219 | (656) | 258.563 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | - | - | (281) | 84 | 39.216 | - | - | 39.019 | 183 | 39.202 |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 27-11-2025 | - | - | (294) | 84 | 40.718 | - | (590) | 39.918 | 191 | 40.109 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | 7.211 | - | 1.022.628 | (811.329) | (12.500) | 206.010 | (1.896) | 204.114 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | 3.340 | - | 303.808 | - | - | 307.148 | (977) | 306.171 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | (1.718) | 675 | 299.808 | - | - | 298.765 | 1.117 | 299.882 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | (289) | 127 | 56.203 | - | - | 56.041 | 187 | 56.228 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | (366) | 2.423 | 371.754 | - | - | 373.811 | 1.041 | 374.852 |
| TGR (**) | Bonos en Tesorería | 24-09-2025 | - | - | (407) | 1.088 | 223.618 | - | - | 224.299 | 612 | 224.911 |
| Sociedad Conces.(**) | Bonos | 25-09-2025 | - | - | 506 | - | 400.283 | (400.789) | - | - | - | - |
| Banco Estado (**) | Bonos Bancarios | 10-10-2025 | - | - | 176 | - | 118.674 | (118.850) | - | - | - | - |
| Banco Santander (**) | Bonos Bancarios | 10-10-2025 | - | - | 181 | - | 119.225 | (119.406) | - | - | - | - |
| Total | | | - | - | (6.892) | 26.558 | 7.168.316 | (1.759.866) | (26.727) | 5.401.389 | 20.039 | 5.421.428 |

(*) Con fecha 30 de noviembre de 2024 UF 12.000 pasaron de ser custodiados por Banco Santander al DCV. Su valor libro es equivalente a M\$ 462.019 al 31 de marzo de 2026 y M\$ 478.115 al 31 de diciembre de 2025, monto que fue destinado para cubrir la Reserva de Liquidez mínima requerida de acuerdo con el reglamento operativo autorizado por el Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(**) La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., con fecha 14 de julio de 2024 complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 31 de marzo de 2026 la cartera administrada por Santander y BCI son de M\$ 7.777.045 y M\$ 6.370.761 respectivamente.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(b) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultado

| Corriente | Tipo de Inversión | Fecha Inversión | Actualización | | Ganancia (Pérdida) | | Compras | Ventas | Cortes de Cupón | Valor Libro al | Valorización Fair Value | Total | | |
|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------|--------------------|--------------|------------------|--------------------|-----------------|----------------|-------------------------|-------|------------|------------|
| | | | Saldo al | Histórica | Intereses | Reajustes | | | | | | | 31-12-2025 | 31-12-2025 |
| | | | 01-01-2025 | 01-01-2025 | 31-12-2025 | 31-12-2025 | | | | | | | 31-12-2025 | 31-12-2025 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| Banco Santander | Depósito a plazo | 20-01-2025 | - | - | 476 | 1.848 | 56.722 | (59.046) | - | - | - | - | | |
| Banco Bice | Depósito a plazo | 08-05-2025 | - | - | 5.258 | - | 240.326 | (245.584) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 03-09-2025 | - | - | 503 | - | 95.369 | (95.872) | - | - | - | - | | |
| Banco Itau | Depósito a plazo | 13-08-2025 | - | - | 4.176 | - | 312.030 | (316.206) | - | - | - | - | | |
| Banco de Chile | Depósito a plazo | 29-09-2025 | - | - | 11 | - | 22.981 | (22.992) | - | - | - | - | | |
| Banco de Chile | Depósito a plazo | 30-09-2025 | - | - | 6 | - | 16.827 | (16.833) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 17-07-2024 | 34.048 | (107) | 1.059 | - | - | (35.000) | - | - | - | - | | |
| Banco Itau | Depósito a plazo | 08-01-2025 | - | - | 9.620 | - | 283.304 | (292.924) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 06-03-2025 | - | - | 9.763 | - | 283.894 | (293.657) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 27-02-2025 | - | - | 2.048 | - | 57.769 | (59.817) | - | - | - | - | | |
| Banco Itau | Depósito a plazo | 18-07-2024 | 242.635 | (799) | 2.981 | - | - | (244.817) | - | - | - | - | | |
| Banco Btg Pactual | Depósito a plazo | 26-08-2024 | 120.757 | (453) | 2.375 | - | - | (122.679) | - | - | - | - | | |
| Banco Bice | Depósito a plazo | 02-10-2024 | 670.082 | 230 | 10.870 | - | - | (681.182) | - | - | - | - | | |
| Banco Itau | Depósito a plazo | 26-11-2024 | 429.377 | (45) | 7.067 | - | - | (436.399) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 09-12-2024 | 238.156 | (34) | 4.540 | - | - | (242.662) | - | - | - | - | | |
| Banco Estado | Depósito a plazo | 07-01-2025 | - | - | 15.634 | - | 754.339 | (769.973) | - | - | - | - | | |
| Banco de Chile | Depósito a plazo | 03-10-2025 | - | - | 108 | - | 18.250 | (18.358) | - | - | - | - | | |
| Banco Scotiabank | Depósito a plazo | 27-11-2025 | - | - | - | - | 3.912 | (3.912) | - | - | - | - | | |
| Total | | | 1.735.055 | (1.208) | 76.495 | 1.848 | 2.145.723 | (3.957.913) | - | - | - | - | | |

Durante el ejercicio 2026, los administradores de la cartera no han efectuado inversiones en Depósitos a Plazo.

Los efectos en resultado del período y en patrimonio, de los instrumentos financieros mantenidos por la Sociedad al 31 de marzo de 2026 y 2025 se encuentran presentados en nota 20 (Ingresos Financieros).

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas.

La Sociedad mantiene como partes relacionadas a:

- Los tres bancos accionistas, los cuales son sus clientes.
- La Sociedad Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet.
- BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

A juicio de la Administración las transacciones efectuadas con partes relacionadas fueron realizadas a condiciones de mercado imperantes a la fecha de dichas transacciones.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas.

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre de 2025.

Ingresos ordinarios

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Monto de las transacciones | Efectos en ingresos | Saldo al cierre |
|--------------|-------------------------------|------------|----------------------------|---------|--------|----------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | | | | 31/03/2026 | 31/03/2026 | 31/03/2026 |
| | | | | | | MS | MS | MS |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 846.485 | 711.332 | 270.139 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 38.490 | 38.490 | 38.490 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 749.104 | 622.030 | 257.087 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 17.842 | 17.842 | 17.842 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 694.278 | 578.660 | 234.863 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 13.995 | 13.995 | 13.995 |
| 77.190.692-3 | Op.Tarj.Pago Santander Getnet | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 3.784 | 3.180 | 1.894 |
| 77.190.692-3 | Op.Tarj.Pago Santander Getnet | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 1.594 | 1.594 | 1.594 |
| Total | | | | | | 2.365.572 | 1.987.123 | 835.904 |

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Monto de las transacciones | Efectos en ingresos | Saldo al cierre |
|--------------|-------------------------------|------------|----------------------------|---------|--------|----------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | | | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | 31/12/2025 |
| | | | | | | MS | MS | MS |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 3.978.334 | 3.343.138 | 279.713 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 37.878 | 37.878 | 37.878 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 3.213.169 | 2.691.998 | 527.432 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 16.768 | 16.768 | 16.768 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 3.493.819 | 2.930.143 | 1.017 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 12.799 | 12.799 | 12.799 |
| 77.190.692-3 | Op.Tarj.Pago Santander Getnet | Accionista | Facturación por servicio | 30 días | Pesos | 20.504 | 17.230 | - |
| 77.190.692-3 | Op.Tarj.Pago Santander Getnet | Accionista | Servicio devengado | 30 días | Pesos | 1.589 | 1.589 | 1.589 |
| Total | | | | | | 10.774.860 | 9.051.543 | 877.196 |

El detalle de transacciones con partes relacionadas, presentadas en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo y de Activos Financieros es el siguiente:

Inversiones en el efectivo

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Saldo al | Efectos en utilidad | Saldo al cierre de |
|--------------|-----------------------------|------------|----------------------------|---------|--------|------------|---------------------|--------------------|
| | | | | | | 01/01/2026 | 31/03/2026 | efectivo |
| | | | | | | MS | MS | MS |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 686.309 | 1.960 | 319.989 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 153.505 | 2.946 | 522.586 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 162.029 | 2.916 | 530.092 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Fondos mutuos RF | 30 días | Pesos | 842.775 | 1.894 | 50.249 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Fondos mutuos RF | 30 días | Pesos | 34.765 | 8.263 | 1.421.343 |
| Total | | | | | | 1.879.383 | 17.979 | 2.844.259 |

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Saldo al | Efectos en utilidad | Saldo al cierre de |
|--------------|-----------------------------|------------|----------------------------|---------|--------|------------|---------------------|--------------------|
| | | | | | | 01/01/2025 | 31/12/2025 | efectivo |
| | | | | | | MS | MS | MS |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 688.767 | 28.927 | 686.309 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 34.521 | 28.990 | 153.505 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Fondos mutuos | 30 días | Pesos | 1.360.632 | 22.501 | 162.029 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Fondos mutuos RF | 30 días | Pesos | 1.301.082 | 32.636 | 842.775 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Fondos mutuos RF | 30 días | Pesos | - | 19.706 | 34.765 |
| Total | | | | | | 3.385.002 | 132.760 | 1.879.383 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Inversiones en el efectivo, continuación

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Monto de las transacciones | Efectos en utilidad | Saldo al cierre |
|--------------|-----------------|------------|----------------------------|---------|--------|----------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | | | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | 31/12/2025 |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Depósito a plazo | 30 días | Pesos | 57.301 | 818 | - |
| Total | | | | | | 57.301 | 818 | - |

Durante el ejercicio 2026, CCA no ha efectuado inversiones en Depósitos a Plazo.

Activos financieros

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Moneda | Saldo al | Efectos en Resultados | | Efectos en otros resultados integrales | Saldo al cierre |
|--------------|-----------------------------|------------|----------------------------|--------|------------|-----------------------|-----------|--|-----------------|
| | | | | | 01/01/2026 | Intereses | Reajustes | 31/03/2026 | 31/03/2026 |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Bonos | Pesos | 1.628.393 | 17.413 | 3.499 | 25.398 | 1.554.531 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Bonos | Pesos | 1.233.859 | 12.884 | 3.184 | 13.980 | 1.319.414 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Bonos | Pesos | 1.988.847 | 23.709 | 6.005 | 31.347 | 2.199.333 |
| Total | | | | | 4.851.099 | 54.006 | 12.688 | 70.725 | 5.073.278 |

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Moneda | Saldo al | Efectos en Resultados | | Efectos en otros resultados integrales | Saldo al cierre |
|--------------|-----------------------------|------------|----------------------------|--------|------------|-----------------------|-----------|--|-----------------|
| | | | | | 01/01/2025 | Intereses | Reajustes | 31/12/2025 | 31/12/2025 |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Accionista | Bonos | Pesos | 996.954 | 5.646 | 35.829 | 1.392 | 1.628.393 |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Bonos | Pesos | 1.598.833 | 18.153 | 36.435 | 462 | 1.233.859 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Bonos | Pesos | 775.174 | 16.246 | 23.132 | (3.670) | 1.988.847 |
| Total | | | | | 3.370.961 | 40.045 | 95.396 | (1.816) | 4.851.099 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Activos financieros, continuación

| Rut | Empresa | Relación | Descripción de transacción | Plazo | Moneda | Monto de las transacciones | Efectos en utilidad | Saldo al cierre |
|--------------|-----------------|------------|----------------------------|---------|--------|----------------------------|---------------------|-----------------|
| | | | | | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | 31/12/2025 |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.036.000-K | Banco Santander | Accionista | Depósito a plazo | 30 días | UF | 56.722 | 2.324 | - |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Depósito a plazo | 30 días | Pesos | 22.981 | 11 | - |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Depósito a plazo | 30 días | Pesos | 16.827 | 6 | - |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Accionista | Depósito a plazo | 30 días | Pesos | 18.250 | 108 | - |
| | Total | | | | | <u>114.780</u> | <u>2.449</u> | - |

Al cierre del período 2025 y durante el 2026, no existen depósitos a plazo en renta fija con partes relacionadas.

Durante el año 2026, CCA pagó M\$ 4.132 a Banco Santander Chile y M\$ 2.875 a BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A por concepto de administración de cartera y durante el 2025 M\$ 15.824 y M\$ 9.119 respectivamente.

(b) Transacciones con personal clave

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el período de enero a marzo de 2026 y marzo de 2025, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 45.267 y M\$ 61.453, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, Comités de Auditoría, Cumplimiento y Riesgo y Ciberseguridad (Nota 18 c).

Durante el período de enero a marzo de 2026 y marzo de 2025 se pagó la suma de M\$ 294.742 y M\$ 337.606, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Pasivos por impuestos: | | |
| Impuesto Renta | (2.521.529) | (1.836.586) |
| Pagos provisionales mensuales | 2.494.166 | 2.004.527 |
| Crédito Sence | 9.309 | 8.532 |
| Sub totales | <u>(18.054)</u> | <u>176.473</u> |
| | | |
| Otros impuestos por recuperar (*) | 1.664 | 1.330 |
| Sub totales | <u>1.664</u> | <u>1.330</u> |
| | | |
| Totales | <u>(16.390)</u> | <u>177.803</u> |

(*) Al cierre del 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el saldo de M\$ 1.664 y M\$ 1.330, corresponde a la retención del 4% del corte cupón de los bonos con el beneficio tributario del artículo 104 de la LIR.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de marzo de 2026 y 2025 es el siguiente:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gasto por impuesto a las utilidades período corriente | <u>(684.943)</u> | <u>(490.002)</u> |
| Sub totales | <u>(684.943)</u> | <u>(490.002)</u> |
| Gasto por impuestos diferidos: | | |
| Origen y reverso de diferencias temporarias | <u>71.043</u> | <u>(3)</u> |
| Total gasto por impuesto a la renta | <u>(613.900)</u> | <u>(490.005)</u> |

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

| | Tasa | Monto | Tasa | Monto |
|--|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | % | 31/03/2026 | % | 31/03/2025 |
| | | M\$ | | M\$ |
| Utilidad del período | | 1.735.080 | | 1.662.813 |
| Total gasto por impuestos a la renta corriente | | <u>613.900</u> | | <u>490.005</u> |
| Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias | | <u>2.348.980</u> | | <u>2.152.818</u> |
| Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad | 27,00 | 634.225 | 27,00 | 581.261 |
| Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos | (0,87) | (20.325) | (4,24) | (91.256) |
| Total gasto impuesto a la renta | <u>26,13</u> | <u>613.900</u> | <u>22,76</u> | <u>490.005</u> |
| Diferencia por impuesto a la renta año anterior | | - | | - |
| Total gasto impuesto a la renta | | <u>613.900</u> | | <u>490.005</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

| | Estado de situación financiera 01-01-2026 M\$ | Reconocido en resultado M\$ | Reconocido en otros resultados integrales M\$ | Estado de situación financiera 31-03-2026 M\$ |
|---|---|-----------------------------------|--|---|
| Activos por impuestos diferidos: | | | | |
| Provisión vacaciones | 111.473 | (22.152) | - | 89.321 |
| Provisión Varias | 69.121 | 4.050 | - | 73.171 |
| Activo por arriendo | - | - | - | - |
| Sub-total activos | <u>180.594</u> | <u>(18.102)</u> | <u>-</u> | <u>162.492</u> |
| Pasivos por impuestos diferidos: | | | | |
| Gasto pagado por anticipado | (364.041) | 67.680 | - | (296.361) |
| Software | (35.619) | 31.563 | - | (4.055) |
| Activo fijo | (12.689) | (10.098) | - | (22.787) |
| Activos financieros | 3.192 | - | (28.476) | (25.284) |
| Rentabilidad no ganada en fondos mutuos | - | - | - | - |
| Sub-total pasivos | <u>(409.156)</u> | <u>89.145</u> | <u>(28.476)</u> | <u>(348.487)</u> |
| Total impuestos diferidos neto | <u>(228.562)</u> | <u>71.043</u> | <u>(28.476)</u> | <u>(185.995)</u> |
| | Estado de situación financiera 01/01/2025 M\$ | Reconocido en resultado M\$ | Reconocido en otros resultados integrales M\$ | Estado de situación financiera 31/12/2025 M\$ |
| Activos por impuestos diferidos: | | | | |
| Provisión vacaciones | 104.616 | 6.857 | - | 111.473 |
| Provisión Varias | - | 69.121 | - | 69.121 |
| Activos financieros | 7.766 | - | (4.574) | 3.192 |
| Activo por arriendo | 3.499 | (3.499) | - | - |
| Sub-total activos | <u>115.881</u> | <u>72.479</u> | <u>(4.574)</u> | <u>183.786</u> |
| Pasivos por impuestos diferidos: | | | | |
| Gasto pagado por anticipado | - | (364.041) | - | (364.041) |
| Software | (158.656) | 123.037 | - | (35.619) |
| Activo fijo | 3.192 | (15.880) | - | (12.689) |
| Rentabilidad no ganada en fondos mutuos | (1.761) | 1.761 | - | - |
| Sub-total pasivos | <u>(157.225)</u> | <u>(255.123)</u> | <u>-</u> | <u>(412.348)</u> |
| Total impuestos diferidos neto | <u>(41.344)</u> | <u>(182.644)</u> | <u>(4.574)</u> | <u>(228.562)</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(10) Otros activos no financieros

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otros activos corrientes: | | |
| Licencia medica por recuperar | 511 | 11.626 |
| Asignación familiar | 22 | 85 |
| Otros Documentos por Cobrar | 1.183 | - |
| Total otros activos corrientes | <u>5.055</u> | <u>11.711</u> |

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otros activos no corrientes: | | |
| Garantía de arriendo | <u>17.444</u> | <u>17.394</u> |
| Total otros activos no corrientes | <u>17.444</u> | <u>17.394</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(11) Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| (a) Corrientes | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Servicio computacional TI | 479.379 | 200.827 |
| Servicio computacional SI | 52.654 | 331.858 |
| Servicio fraude WFD | - | 82.834 |
| Otros | - | 18.951 |
| Proyectos | 128.938 | 225.640 |
| Soporte HP Nonstop | 100.405 | 100.405 |
| Seguros vigentes | 52.705 | 41.989 |
| Total | <u>814.081</u> | <u>1.002.504</u> |

| (b) No Corrientes | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Servicio computacional TI | 139.093 | 185.457 |
| Soporte HP Nonstop | 150.607 | 175.708 |
| Total | <u>289.700</u> | <u>361.165</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| 31/03/2026 | Monto bruto M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Monto neto M\$ |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|
| Maquinarias y equipos | 727.808 | (722.001) | 5.807 |
| Equipos Computacionales | 2.179.434 | (1.832.542) | 346.892 |
| Muebles y útiles | 26.473 | (24.901) | 1.572 |
| Instalación y habilitación de oficina | 198.321 | (166.878) | 31.443 |
| Sistema de monitoreo de fraude y otros | 925.469 | (317.209) | 608.260 |
| Totales | <u>4.057.505</u> | <u>(3.063.531)</u> | <u>993.974</u> |

| 31/12/2025 | Monto bruto M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Monto neto M\$ |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|
| Maquinarias y equipos | 728.289 | (720.942) | 7.347 |
| Equipos Computacionales | 2.175.033 | (1.791.212) | 383.821 |
| Muebles y útiles | 26.473 | (23.878) | 2.595 |
| Instalación y habilitación de oficina | 198.321 | (164.020) | 34.301 |
| Sistema de monitoreo de fraude y otros | 925.469 | (255.359) | 670.110 |
| Totales | <u>4.053.585</u> | <u>(2.955.411)</u> | <u>1.098.174</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliario y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026, de mobiliario y equipos es el siguiente:

| Mobiliario y Equipos 2026 | Maquinarias y equipos | Equipos Computacionales | Muebles y útiles | Instalación y habilitación de oficina | Sistema de monitoreo de fraude y otros | Total |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--|---|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costo o costo atribuido: | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2026 | 728.289 | 2.175.033 | 26.473 | 198.321 | 925.469 | 4.053.585 |
| Adiciones | - | 7.387 | - | - | - | 7.387 |
| Bajas | (481) | (2.986) | - | - | - | (3.467) |
| Saldo al 31 de marzo de 2026 | <u>727.808</u> | <u>2.179.434</u> | <u>26.473</u> | <u>198.321</u> | <u>925.469</u> | <u>4.057.505</u> |
| Depreciación acumulada: | | | | | | |
| Al 1 de enero de 2026 | (720.942) | (1.791.212) | (23.878) | (164.020) | (255.359) | (2.955.411) |
| Depreciación ejercicio 2026 | (1.540) | (44.088) | (1.023) | (2.858) | (61.850) | (111.359) |
| Bajas | 481 | 2.758 | - | - | - | 3.239 |
| Depreciación al 31 de marzo de 2026 | <u>(722.001)</u> | <u>(1.832.542)</u> | <u>(24.901)</u> | <u>(166.878)</u> | <u>(317.209)</u> | <u>(3.063.531)</u> |
| Valor en libros: | | | | | | |
| Saldo al 1° de enero de 2026 | 7.347 | 383.821 | 2.595 | 34.301 | 670.110 | 1.098.174 |
| Mobiliarios y equipos netos al 31 de marzo de 2026 | <u>5.807</u> | <u>346.892</u> | <u>1.572</u> | <u>31.443</u> | <u>608.260</u> | <u>993.974</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2025, de mobiliario y equipos es el siguiente:

| Mobiliario y Equipos 2025 | Maquinarias y equipos | Equipos Computacionales | Muebles y útiles | Instalación y habilitación de oficina | Sistema de monitoreo de fraude y otros | Total |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--|---|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costo o costo atribuido: | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2025 | 726.176 | 2.030.699 | 22.371 | 164.020 | 263.902 | 3.207.168 |
| Adiciones | 3.683 | 152.729 | 4.102 | 34.301 | 742.204 | 937.019 |
| Bajas | (1.570) | (8.395) | - | - | (80.637) | (90.602) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2025 | <u>728.289</u> | <u>2.175.033</u> | <u>26.473</u> | <u>198.321</u> | <u>925.469</u> | <u>4.053.585</u> |
| Depreciación acumulada: | | | | | | |
| Al 1 de enero de 2025 | (716.678) | (1.495.808) | (19.682) | (164.020) | (263.902) | (2.660.090) |
| Depreciación ejercicio 2025 | (5.834) | (303.799) | (4.196) | - | (72.094) | (385.923) |
| Bajas | 1.570 | 8.395 | - | - | 80.637 | 90.602 |
| Depreciación al 31 de diciembre de 2025 | <u>(720.942)</u> | <u>(1.791.212)</u> | <u>(23.878)</u> | <u>(164.020)</u> | <u>(255.359)</u> | <u>(2.955.411)</u> |
| Valor en libros: | | | | | | |
| Saldo al 1° de enero de 2025 | 9.498 | 534.891 | 2.689 | - | - | 547.078 |
| Mobiliarios y equipos netos al 31 de diciembre de 2025 | <u>7.347</u> | <u>383.821</u> | <u>2.595</u> | <u>34.301</u> | <u>670.110</u> | <u>1.098.174</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

La depreciación del período de los mobiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios y gastos operacionales en el estado de resultado integral por M\$ 111.359 al 31 de marzo de 2026 y M\$ 85.561 al 31 de marzo del 2025.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre de 2025, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

(13) Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| 31/03/2026 | Monto bruto M\$ | Amortización acumulada M\$ | Monto neto M\$ |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Software y licencias | 7.679.565 | (7.434.375) | 245.190 |
| Proyectos en desarrollo | 411.776 | - | 411.776 |
| Sistema de monitoreo de fraude | 2.944.720 | (2.944.720) | - |
| Totales | <u>11.036.061</u> | <u>(10.379.095)</u> | <u>656.966</u> |

| 31/12/2025 | Monto bruto M\$ | Amortización acumulada M\$ | Monto neto M\$ |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Software y licencias | 7.679.565 | (7.230.905) | 448.660 |
| Proyectos en desarrollo | 355.455 | - | 355.455 |
| Sistema de monitoreo de fraude | 2.944.720 | (2.944.720) | - |
| Totales | <u>10.979.740</u> | <u>(10.175.625)</u> | <u>804.115</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(13) Activos intangibles, continuación

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre del 2025, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

| Activo Intangible 2026 | Software y licencias | Proyectos en desarrollo | Sistema de monitoreo de Fraude | Total |
|---|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costo o costo atribuido: | | | | |
| Saldo al 1° de enero de 2026 | 7.679.565 | 355.455 | 2.944.720 | 10.979.740 |
| Adiciones (**) | - | 56.321 | - | 56.321 |
| Saldo al 31 de marzo de 2026 | <u>7.679.565</u> | <u>411.776</u> | <u>2.944.720</u> | <u>11.036.061</u> |
| Amortización acumulada : | | | | |
| Saldos al 1° de enero de 2026 | (7.230.905) | - | (2.944.720) | (10.175.625) |
| Amortización del período | (203.470) | - | - | (203.470) |
| Amortización acumulada al 31 de marzo de 2026 | <u>(7.434.375)</u> | <u>-</u> | <u>(2.944.720)</u> | <u>(10.379.095)</u> |
| Valor Libro | | | | |
| Saldos al 1° de enero de 2025 | 448.660 | 355.455 | - | 804.115 |
| Activos intangibles netos al 31 de marzo de 2026 | <u>245.190</u> | <u>411.776</u> | <u>-</u> | <u>656.966</u> |
| Activo Intangible 2025 | Software y licencias | Proyectos en desarrollo | Sistema de monitoreo de Fraude | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costo o costo atribuido: | | | | |
| Saldo al 1° de enero de 2025 | 8.153.350 | - | 2.944.720 | 11.098.070 |
| Adiciones (**) | - | 355.455 | - | 355.455 |
| Bajas | (473.785) | - | - | (473.785) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2025 | <u>7.679.565</u> | <u>355.455</u> | <u>2.944.720</u> | <u>10.979.740</u> |
| Amortización acumulada : | | | | |
| Saldos al 1° de enero de 2025 | (6.743.844) | - | (2.459.121) | (9.202.965) |
| Amortización del período | (960.846) | - | (485.599) | (1.446.445) |
| Bajas | 473.785 | - | - | 473.785 |
| Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2025 | <u>(7.230.905)</u> | <u>-</u> | <u>(2.944.720)</u> | <u>(10.175.625)</u> |
| Valor Libro | | | | |
| Saldos al 1° de enero de 2025 | 1.409.506 | - | 485.599 | 1.895.105 |
| Activos intangibles netos al 31 de diciembre 2025 | <u>448.660</u> | <u>355.455</u> | <u>-</u> | <u>804.115</u> |

(**) Adiciones de Proyecto en desarrollo corresponden a 5 proyectos.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(13) Activos intangibles, continuación

La amortización del período de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 203.470 al 31 de marzo de 2026 y M\$ 438.146 al 31 de marzo del 2025, revelado en nota 18.b.

Deterioro de intangibles

La Sociedad anualmente, o cuando se estime necesario, analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos hayan sufrido pérdida de valor. Al 31 de marzo de 2026, la Sociedad no ha identificado indicios de pérdida de valor (deterioro) que requieran ser reconocidas en los presentes estados financieros.

(14) Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

La Sociedad mantiene al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Corrientes | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Retenciones | 397.558 | 372.323 |
| Proveedores | 344.763 | 297.600 |
| Documentos por pagar Amex | 178.241 | 395.634 |
| P.P.M por pagar | 175.411 | 199.489 |
| Honorarios profesionales | 455 | 8.134 |
| Otras cuentas por pagar | 4.384 | 5.844 |
| Totales | <u>1.100.812</u> | <u>1.279.024</u> |
| No corrientes | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones por Arriendo | <u>512.217</u> | <u>-</u> |
| Totales | <u>512.217</u> | <u>-</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(15) Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante el período terminado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 corresponden a las obligaciones contraídas para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Arriendo Computacional | 53.296 | 51.763 |
| Consultoría especializada | 32.435 | 45.497 |
| Solución Computacional TI | 109.961 | 55.904 |
| Solución Computacional Seguridad de la Información | 7.758 | 22.463 |
| Servicios de terceros | 15.876 | 14.706 |
| Site contingencia Paine | 25.205 | 25.174 |
| Site contingencia Sonda | 13.126 | 1.971 |
| Servicios Contables | 2.881 | 4.561 |
| Otras provisiones (*) | 397.527 | 484.668 |
| Gastos Comunes | 2.500 | 2.650 |
| Luz | 1.100 | 1.100 |
| Telecomunicaciones | 1.100 | 1.133 |
| Movilización | 3.800 | 3.800 |
| Gastos Generales | 5.073 | 10.344 |
| Total | <u>671.638</u> | <u>725.734</u> |

El movimiento de provisiones al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025.

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 enero | 725.734 | 370.306 |
| Provisiones constituidas durante el período | 624.595 | 3.372.834 |
| Provisiones utilizadas durante el período | <u>(678.691)</u> | <u>(3.017.406)</u> |
| Totales | <u>671.638</u> | <u>725.734</u> |

(*) Otras Provisiones incluye la constitución de provisiones contractuales aprobada en el Sesión Ordinaria De Directorio N° 286, del 26 de diciembre de 2024 .

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(16) Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de marzo de 2026 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, se muestran a continuación por clase de provisión.

Corresponde a una estimación de las vacaciones y bonos devengados por los trabajadores de la Sociedad.

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Vacaciones | 330.819 | 412.864 |
| Bonos | 206.911 | 796.524 |
| Totales | <u>537.730</u> | <u>1.209.388</u> |

El movimiento de beneficios al personal al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 enero | 1.209.388 | 1.230.656 |
| Provisiones constituidas durante el período | 537.729 | 1.334.223 |
| Provisiones utilizadas durante el período | <u>(1.209.387)</u> | <u>(1.355.491)</u> |
| Totales | <u>537.730</u> | <u>1.209.388</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(17) Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el período de 2026 y 2025, se presenta en los estados de cambios en el patrimonio, los cuales forman parte integral de estos estados financieros.

(a) Capital emitido

El capital pagado de la Sociedad asciende a la suma de M\$ 272.019, que corresponde al capital original, dividido en 429 acciones nominativas de una misma serie y sin valor nominal.

| Accionista | Total de acciones suscritas y pagadas | Participación | Valor actualizado |
|-----------------------------|--|---------------|----------------------|
| | Nº | % | M\$ |
| Banco Chile | 143 | 33,33 | 90.673 |
| Banco Santander | 143 | 33,33 | 90.673 |
| Banco Crédito e Inversiones | 143 | 33,33 | 90.673 |
| Totales | 429 | 100 | 272.019 |

Al 31 de marzo de 2026, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad. Durante el año 2026 no ha existido variación en el número de acciones.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(17) Capital y reservas, continuación

(b) Dividendo mínimo

La Sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 775.696 al 31 de marzo de 2026 y M\$ 602.188 por la utilidad del período al 31 de diciembre de 2025. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo con lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--|-----------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores | 1.735.080 | 6.021.878 |
| Promedio ponderado del número de acciones | 429 | 429 |
| Ganancia (Pérdida) por acción | 4.044,48 | 14.037,01 |

(d) Otras reservas

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--|----------------|----------------|
| Saldo Inicial al 01 de enero | (8.249) | (20.996) |
| Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI | 182.295 | 17.321 |
| Activos por impuestos diferidos (Nota 9d) | (28.476) | (4.574) |
| Total | 145.570 | (8.249) |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el período al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025 se componen del siguiente detalle:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|---|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| TEF (Switch) | 2.955.118 | 2.652.537 |
| Tarifa Variable (Batch) | 800.652 | 850.216 |
| Operación Plataforma WFD | 601.925 | 877.349 |
| Mandatos | 274.788 | 269.814 |
| Abono al Comercio | 169.383 | 194.175 |
| Serv. Prevención de Fraude | 74.467 | 64.571 |
| TGR(Recaudaciones) | 40.831 | 2.596 |
| Conexión y Monitoreo | 481.503 | 460.808 |
| Otros ingresos Operacionales | 44.452 | 42.252 |
| Ingresos por transacciones CPBV (TEF) | 63.941 | 67.210 |
| Ingresos por transacciones CPBV (Batch) | 18.000 | 30.749 |
| Retención y Automática de Fondos (RAF) | 28.608 | 24.289 |
| Servicio Cámara AMEX | 23.868 | 23.185 |
| Totales | <u>5.577.536</u> | <u>5.559.751</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional, continuación

(b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025 se componen del siguiente detalle:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos en personal (Nota 19) | (665.595) | (768.893) |
| Servicio solución computacional | (1.030.881) | (988.436) |
| Amortización intangibles (Nota 13) | (203.470) | (438.146) |
| Arriendo solución computacional | (182.130) | (198.636) |
| Servicio de monitoreo de fraude | (83.430) | (130.217) |
| Depreciaciones (Nota 12) | (111.358) | (85.561) |
| Site contingencia Paine | (58.870) | (57.299) |
| Site contingencia Sonda | (52.405) | (55.483) |
| Servicio de apoyo | (53.694) | (48.740) |
| Depreciación de arriendos | (20.880) | (27.214) |
| Capacitación operativa | (783) | (509) |
| Gastos CPBV | (29.985) | (22.964) |
| Servicio de terceros | (39.853) | (40.932) |
| Otros costos | 36.914 | - |
| Multas Pagadas A Clientes | (51.914) | (75.893) |
| Gastos Cámara AMEX | - | (20.097) |
| Totales | <u>(2.548.334)</u> | <u>(2.959.020)</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional, continuación

(c) Gastos de Administración

Los gastos de Administración que la Sociedad ha reconocido por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025 se componen del siguiente detalle:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos en personal (Nota 19) | (534.554) | (326.013) |
| Consultoría especializada | (33.167) | (103.525) |
| Arriendo y servicios básicos | (18.751) | (16.217) |
| Dieta directores (Nota 8.b) | (45.267) | (61.453) |
| Patente municipal | (56.338) | (40.323) |
| Servicios contables | (22.319) | (27.012) |
| Gastos generales | (30.932) | (24.400) |
| Asesorías legales | (24.944) | (24.307) |
| Seguros vencidos | (19.329) | (19.078) |
| Capacitación | (6.630) | 3.039 |
| Depreciaciones arriendos | (9.625) | (12.545) |
| Gastos por proyecto en desarrollo | (12.143) | (16.269) |
| Honorarios profesionales | (2.360) | (10.950) |
| Servicios básicos | (2.276) | (6.075) |
| Gastos de ventas y representación | (19.012) | (22.746) |
| Totales | <u>(837.647)</u> | <u>(707.874)</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(19) Gastos del personal

Los gastos del personal se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025 es el siguiente:

| 31/03/2026 | Costos de operación M\$ | Gastos de administración M\$ | Total M\$ |
|-------------------------------|--|---|----------------------|
| Remuneraciones | (497.185) | (423.306) | (920.491) |
| Horas extras | (9.931) | (2.130) | (12.061) |
| Bonos | (98.948) | (63.303) | (162.251) |
| Indemnizaciones | - | - | - |
| Otros beneficios del personal | <u>(59.531)</u> | <u>(45.815)</u> | <u>(105.346)</u> |
| Totales | <u>(665.595)</u> | <u>(534.554)</u> | <u>(1.200.149)</u> |

| 31/03/2025 | Costos de operación M\$ | Gastos de administración M\$ | Total M\$ |
|-------------------------------|--|---|----------------------|
| Remuneraciones | (597.522) | (301.118) | (898.640) |
| Horas extras | (11.368) | (1.594) | (12.962) |
| Bonos | (99.804) | 17.966 | (81.838) |
| Indemnizaciones | 8.460 | (4.600) | 3.860 |
| Otros beneficios del personal | <u>(68.659)</u> | <u>(36.667)</u> | <u>(105.326)</u> |
| Totales | <u>(768.893)</u> | <u>(326.013)</u> | <u>(1.094.906)</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(20) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período corresponden a ingresos y cargos bancarios originados por las transacciones comerciales, los cuales son:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|--|-----------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos financieros: | | |
| Resultado inversiones en Fondos Mutuos | 7.822 | 37.426 |
| Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF Santander | 8.263 | 2.852 |
| Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF BCI | 1.894 | - |
| Resultado inversiones en Depósitos a Plazo | - | 2.863 |
| Resultado inversiones en Depósitos a Plazo RF BCI | - | 41.363 |
| Resultado intereses instrumentos RF Santander | 36.946 | 34.478 |
| Resultado intereses instrumentos RF DCV | 2.233 | 2.023 |
| Resultado intereses instrumentos RF BCI | 79.196 | 23.423 |
| | <u>136.354</u> | <u>144.428</u> |
| Total ingresos financieros | <u>136.354</u> | <u>144.428</u> |
| Costos financieros: | | |
| Cargos bancarios | (8.596) | (9.303) |
| Intereses por arriendo | (6.015) | (1.095) |
| Total costos financieros | <u>(14.611)</u> | <u>(10.398)</u> |
| Reconocidos en resultados integrales | | |
| Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros | 182.295 | 55.760 |
| Pasivos por impuestos diferidos (Nota 9d) | (28.476) | (28.410) |
| Total resultados integrales | <u>153.819</u> | <u>27.350</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(21) Diferencia de cambio y reajustes

(a) Diferencia de cambio

Las otras ganancias (pérdidas) que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período, se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Banco moneda extranjera | (1.425) | (488) |
| Proveedor extranjero | - | 2.482 |
| Otros | <u>(722)</u> | <u>(5.196)</u> |
| Totales | <u>(2.147)</u> | <u>(3.202)</u> |

(b) Resultados por unidades de reajustes

Los resultados por unidades de reajuste que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|--|---------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantía de arriendos | - | 2.415 |
| Reajustes Instrumentos financieros Santander | 18.280 | 88.800 |
| Reajustes Instrumentos financieros BCI | 15.614 | 38.011 |
| Reajuste por contratos de arriendo | <u>50</u> | <u>31</u> |
| Totales | <u>33.944</u> | <u>129.257</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(22) Otros ingresos (egresos) no operacionales

Los ingresos (egresos) financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período, son los siguientes:

(a) Otros Ingresos no operacionales

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otros ingresos | 3.971 | - |
| Venta activo fijo | 143 | - |
| Totales | <u>4.114</u> | <u>-</u> |

(b) Otros Egresos no operacionales

| | 31/03/2026 | 31/03/2025 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otros egresos | <u>(229)</u> | <u>(124)</u> |
| Totales | <u>(229)</u> | <u>(124)</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo

La Sociedad, está expuesta a los siguientes riesgos que afectan a sus activos y pasivos financieros:

- (a) Riesgo de liquidez
- (b) Riesgo de crédito
- (c) Riesgo de mercado
- (d) Riesgo operacional

El sistema de control interno del Centro de Compensación Automatizado S.A., está estructurado para enfrentar los diferentes riesgos a los cuales está expuesto en el desarrollo de la actividad de su giro. Para estos fines, la Sociedad, está conformada con un gobierno corporativo que incluye la presencia de un Directorio, al cual se mantiene informado de la Gestión de Riesgo de la Sociedad y mediante cuyo conocimiento, efectúa directrices de administración de riesgos.

A la vez, existe un Comité de Auditoría en el cual, el Gerente Auditoría Interna expone periódicamente, respecto a la gestión de su área, auditando el cumplimiento de los lineamientos entregados por la alta dirección.

Por otra parte, la estructura organizacional de la Sociedad también considera la existencia de distintos Comités, entre cuyas funciones se considera llevar a cabo las acciones que permitan identificar, analizar y evaluar periódicamente los riesgos, definiendo las acciones mitigadoras correspondientes. Adicionalmente, se dispone de Políticas, Normas y Procedimientos para la Administración de los riesgos.

Respecto a los riesgos que podrían afectar los activos y pasivos financieros del Centro de Compensación Automatizado S.A., a continuación, se describen las Políticas y riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

(a) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Sociedad tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros.

Los pasivos financieros de CCA al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 1.100.812 y M\$1.279.024, respectivamente. Además, al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por M\$637.343 y M\$0, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

Los activos financieros de alta liquidez mantenidos por CCA al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por: deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 2.024.387 y M\$ 2.193.210, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 877.196 y M\$ 833.531, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M\$ 2.844.257 y M\$ 1.879.383 respectivamente.

A continuación, se presenta cuadro detallando la composición de los pasivos y activos de la Sociedad distribuido por plazo. Dado que los pagos y cobros de estas obligaciones están cubiertos por los ingresos netos mensuales de la Sociedad y provisiones, se demuestra que el riesgo asociado a la liquidez es bajo.

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

| 31/03/2026 | Hasta 1 mes M\$ | Más 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\$ | Total M\$ |
|--|-----------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| Pasivos: | | | | | | |
| Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar | 1.100.812 | - | - | - | - | 1.100.812 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 10.253 | 20.600 | 94.273 | 264.422 | 247.795 | 637.343 |
| Total pasivos financieros | 1.111.065 | 20.600 | 94.273 | 264.422 | 247.795 | 1.738.155 |
| | | | | | | |
| 31/12/2025 | Hasta 1 mes M\$ | Más 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\$ | Total M\$ |
| Pasivos: | | | | | | |
| Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar | 1.279.024 | - | - | - | - | 1.279.024 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - | - | - | - | - |
| Total pasivos financieros | 1.279.024 | - | - | - | - | 1.279.024 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

| 31/03/2026 | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 y hasta 12 meses | Más de 1 y hasta 3 años | Total |
|--|------------------------|---|--|--|-------------------|
| Activos: | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 1.960.358 | 64.029 | - | - | 2.024.387 |
| Cuentas por cobrar EERR | 828.968 | 6.936 | - | - | 835.904 |
| Fondos Mutuos | 2.844.257 | - | - | - | 2.844.257 |
| Instrumentos Financieros | - | 405.731 | - | 14.204.094 | 14.609.825 |
| Total | 5.633.583 | 476.696 | - | 14.204.094 | 20.314.373 |

| 31/12/2025 | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 y hasta 12 meses | Más de 1 y hasta 3 años | Total |
|--|------------------------|---|--|--|-------------------|
| Activos: | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 2.077.190 | 116.020 | - | - | 2.193.210 |
| Cuentas por cobrar EERR | 629.176 | 248.020 | - | - | 877.196 |
| Fondos Mutuos | 1.879.383 | - | - | - | 1.879.383 |
| Instrumentos Financieros | - | 4.303.302 | 395.428 | 8.733.462 | 13.432.192 |
| Total | 4.585.749 | 4.667.342 | 395.428 | 8.733.462 | 18.381.981 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Sociedad.

En el caso de las facturas correspondientes a los servicios otorgados a los partícipes, son contabilizados en la cuenta “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” y “Cuentas por cobrar a entidades relacionadas”, cuyos registros demuestran que a la fecha de los Estados Financieros no existen partidas que superen los 90 días.

La administración analiza trimestralmente los indicadores de deterioro para los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a empresas relacionadas, determinándose que a pesar de los retrasos en pagos no hay otros indicadores que nos lleven a concluir que debemos constituir una provisión por deterioro. Entre los indicadores analizados se encuentran las clasificaciones de riesgo definidas a los bancos.

Adicionalmente, se potencian las gestiones de cobranza y de ser aplicable, se obtienen compromisos de pago por las cuentas por cobrar mayores a 120 días, dado que el Centro de Compensación Automatizado S.A. no puede dejar de proveerles los servicios contratados por el riesgo que conlleva al mercado financiero.

Los activos financieros tienen un solo vencimiento (no tienen cupones de amortización parcial) de capital. Estos vencimientos son para los años 2026 al 2029.

Todos estos instrumentos tales como depósitos a plazo, renta fija y fondos mutuos tienen clasificación AAA y AA, es decir, las máximas calificaciones de solvencia en el mercado chileno. Cabe mencionar que todos estos instrumentos están invertidos en Bonos Bancarios, de Bancos de la plaza, y la Tesorería General de la República.

De acuerdo con lo ya mencionado, el riesgo de crédito asociado a los activos financieros se encuentra mitigado por lo cual no ha sido necesario determinar pérdidas esperadas a dichos instrumentos de deuda.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que cambios en los precios de mercado, originados por variaciones significativas en los tipos de cambios y/o tasas de interés puedan afectar sus ingresos o el valor de los activos y pasivos financieros que la Sociedad mantiene en su estado de situación financiera.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado, continuación

A continuación, se definen los principales activos y pasivos financieros de la Sociedad y su nivel de exposición:

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es baja, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.
- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado al invertir sus remanentes de caja de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para las Sociedades de Apoyo al Giro en su Circular N°3 del año 1989, la que establece que aparte de las inversiones propias de su giro, los recursos disponibles sólo podrán ser invertidos en documentos emitidos por el Banco Central, o en instrumentos financieros de renta fija emitidos por bancos e instituciones financieras y en cuotas de fondos mutuos de renta fija. Su última actualización corresponde a la circular N°34 del 31 de agosto de 2018.
- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos.

Dada la naturaleza y cuantía de las inversiones efectuadas por la Sociedad y los bajos montos de obligaciones en moneda extranjera comprometidos, se considera que el riesgo es bajo.

(d) Riesgo operacional

CCA entiende por Riesgo Operacional a la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras producto de una falta de adecuación o una falla de los procesos, personal, tecnologías, infraestructura y/o de los sistemas internos, o bien por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo contractual de cumplimiento y reputacional, asociados a tales factores.

Con el fin de gestionar formalmente este riesgo, la Entidad se apalanca en las directrices contenidas tanto en su Política de Gestión Integral de Riesgos como en documentos específicos, dentro de los cuales se destaca la Política de Gestión de Riesgo Operacional, el Manual de Gestión de Riesgo Operacional y el levantamiento de la matriz de riesgo operacional.

Adicionalmente, la Entidad cuenta con lineamientos y documentación específica para regular los ámbitos de continuidad de negocios, gestión de incidentes, infraestructura tecnológica, servicios externalizados, seguridad de la información y ciberseguridad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

En términos generales, CCA gestiona el riesgo operacional de forma acorde al volumen de sus operaciones y en línea con el desarrollo de su estrategia, para lo cual ejecuta un modelo de gestión de riesgo operacional transversal en la organización, que incluye a todos los procesos y actividades de su modelo de negocio.

Para el desarrollo de su modelo de gestión, la Entidad cuenta con una definición de Apetito y Tolerancia al Riesgo, los que se indican a continuación:

Apetito al Riesgo: corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual con impacto “insignificante” y una probabilidad de “rara vez”.

Tolerancia al Riesgo: Corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual de acuerdo con lo siguiente:

- Un impacto “moderado” y una probabilidad de ocurrencia “rara vez” o “poco probable”.
- Un impacto "menor" y una probabilidad de ocurrencia "rara vez" o "poco probable" o "probable".
- Un impacto "insignificante" con una probabilidad de ocurrencia "poco probable" o "probable".

En este sentido, se entiende que el estado de la gestión de los riesgos debe ser monitoreada periódicamente por el Directorio, la Gerencia General y las gerencias de las áreas responsables.

Adicionalmente, se establece la gobernanza del Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (CROC) y el Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad con Directores, los que velan por el buen funcionamiento del modelo de gestión de riesgo operacional, evalúan los avances y monitorean el cumplimiento de la Política de Gestión de Riesgo Operacional, la que es aprobada finalmente por el Directorio de CCA.

Cabe destacar que CCA considera el modelo de “Tres Líneas” en la estructuración de sus funciones para gestionar los riesgos en CCA, las que se componen de la siguiente forma:

- Primera Línea: Área propietarias de los procesos y de la gestión de sus riesgos. Corresponden a Gestión Operativa y Comercial y Medidas de Control Interno.
- Segunda Línea: La Administración y supervisión de los riesgos y Funciones de Cumplimiento.
- Tercera Línea: Auditoría Interna.

Adicionalmente, el modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra en línea con los principios propuestos por el Comité de Basilea y considera las siguientes 6 etapas:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

Levantamiento de procesos con enfoque transversal e integral, identificación de los riesgos, valorización de los riesgos y controles, analizar valorización de los riesgos, tratamiento de los riesgos y, monitoreo y revisión, las cuales involucran la participación conjunta de las diferentes áreas de la empresa en su rol de gestores de riesgo y a la Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (GROC), en su rol de unidad de gestión y administración de los riesgos operacionales y facilitador metodológico.

Desde este modelo, es que CCA gestiona el levantamiento, control y monitoreo de los riesgos operacionales de la Entidad, los que se consolidan y supervisan a través de la matriz de riesgo operacional.

Junto con lo anterior, la Entidad apoya su gestión a través de diversos indicadores o métricas usualmente cuantificables, las cuales permiten inferir el comportamiento y la posición de situaciones de riesgo en un determinado proceso. Dichos indicadores están respaldados por información referente a las situaciones presentadas según la métrica asociada, lo cual permite observar la tendencia de cada uno de estas y determinar el umbral de acuerdo con el nivel de tolerancia asumido, para cada una de ellas.

Finalmente, para CCA el objetivo central del modelo de gestión de riesgo operacional es velar permanentemente por la continuidad operacional, por lo que son preocupaciones constantes la disponibilidad de la infraestructura tecnológica, los servicios externalizados, la seguridad de la Información y la ciberseguridad, puesto que estos ámbitos pueden implicar la materialización de pérdidas financieras y con ello la disminución de la rentabilidad de la organización.

(24) Arrendamiento

La Sociedad arrienda oficinas sin amoblar en régimen de NIIF 16, arrendamiento de oficinas sin amoblar, para el uso de sus operaciones, que normalmente corresponde a períodos prolongados. Los contratos tienen fecha de revalidación automática al cumplirse su fecha de término.

(a) Depreciación y vidas útiles

La vida útil estimada para el período actual y comparativos de las partidas de arriendo son las siguientes:

Arriendos Otros activos fijos

Duración del contrato 5 años

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

(b) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, continuación

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se pagaron por concepto de arriendo M\$ 36.520 y M\$ 177.379.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| 31/03/2026 | Monto Bruto M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Monto Neto M\$ |
|---|----------------------------|---|---------------------------|
| Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento | 667.916 | (30.572) | 637.344 |

| 31/12/2025 | Monto Bruto M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Monto Neto M\$ |
|---|----------------------------|---|---------------------------|
| Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento | 997.387 | (997.387) | - |

| Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento | 31/03/2026 M\$ | 31/12/2025 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Costo o costo atribuido: | | |
| Saldo al 1 de enero | 997.387 | 966.519 |
| Vencimiento Contrato (reversa) | (997.387) | - |
| Nuevo contrato (alta) | 666.073 | - |
| Reajustes | 1.843 | 30.868 |
| Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento | <u>667.916</u> | <u>997.387</u> |
| Amortización acumulada | | |
| Saldo al 1 de enero | (997.387) | (807.856) |
| Vencimiento Contrato (reversa) | 997.387 | - |
| Amortización del período | (30.505) | (161.547) |
| Reajustes | (67) | (27.984) |
| Amortización acumulada | <u>(30.572)</u> | <u>(997.387)</u> |
| Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento neto | <u>637.344</u> | <u>-</u> |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

(c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

| Corrientes | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|---------------------------|----------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones por Arriendo | 637.343 | - |
| Totales | <u>637.343</u> | <u>-</u> |

| | Saldo al 01/01/2025 | Renovación | Cuotas pagadas | Intereses y reajustes | Saldo al 31/03/2026 |
|---------------------|---------------------|------------|----------------|-----------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inmobiliaria Cautín | - | 666.073 | (36.520) | 7.790 | 637.343 |

| | Saldo al 01/01/2025 | Renovación | Cuotas pagadas | Intereses y reajustes | Saldo al 31/12/2025 |
|---------------------|---------------------|------------|----------------|-----------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inmobiliaria Cautín | 171.622 | - | (177.379) | 5.757 | - |

(d) Saldos proyectados de los derechos y obligaciones por arrendamientos

Los gastos y cuentas por pagar proyectados en base a la duración de los actuales contratos según NIIF 16, son los siguientes:

| | 31/03/2026 | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Total |
|--|------------|-------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inmobiliaria Cautín S.A. Derechos por arriendo | 637.343 | 11.181 | 22.363 | 100.633 | 268.355 | 234.811 | 637.343 |
| Interés | 58.042 | 1.946 | 3.798 | 15.521 | 28.369 | 8.407 | 58.042 |
| Obligación por arriendo | 637.343 | 10.253 | 20.600 | 94.273 | 264.422 | 247.795 | 637.343 |

| | 31/12/2025 | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Total |
|--|------------|-------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Inmobiliaria Cautín S.A. Derechos por arriendo | - | - | - | - | - | - | - |
| Interés | - | - | - | - | - | - | - |
| Obligación por arriendo | - | - | - | - | - | - | - |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(25) Hechos relevantes

Durante el mes de noviembre 2025 se renovó contrato de arriendo con inmobiliaria Cautín S.A. el contrato de arriendo de la oficina de Miraflores 222, Piso 12 , por un plazo de 5 años a partir de enero 2026.

(26) Contingencias y Garantías

La Sociedad al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene garantías de arriendo por M\$ 17.444 y M\$ 17.394 respectivamente presentadas en la nota 10.b, además de estos, no posee compromisos ni contingencias vigentes, ni ha entregado garantías que comprometan sus activos.

La Sociedad mantiene seguros vigentes que cubren los riesgos relacionados por la responsabilidad civil de sus directores, administradores y fidelidad funcionaria (o póliza integral).

En forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por los participantes de la Cámara en favor de CCA y los montos depositados en el Banco Central de Chile, como garantías para cubrir el pago de la obligación que se pudiera generar a un Banco al cierre de la compensación diaria, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo aprobado por el Banco Central.

Por otra parte, en forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara AMEX, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía

Como consecuencia del inicio de operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, los bancos participantes constituyeron garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir al cierre del horario de operaciones.

Las Garantías constituidas por los Bancos son de 2 tipos:

- Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la subcuenta que el Banco Central ha habilitado para liquidar las compensaciones.
- Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor de CCA.

La suma de ambas garantías se refleja como la obligación de CCA con los bancos que las constituyen.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central por las diferentes instituciones son los siguientes:

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| Banco | M\$ | M\$ |
| BCI | 97.414.606 | 81.972.416 |
| BICE | 4.135.636 | 5.504.664 |
| Banco de Chile | 3.109.992 | 1.667.580 |
| Consorcio | 421.989 | 1.877.931 |
| Estado | 30.257.333 | 40.708.165 |
| Falabella | 2.082.869 | 93.608 |
| HSBC | 398.190 | 536.936 |
| Internacional | 312.571 | 2.150.567 |
| Itaú | 14.660.885 | 5.203.666 |
| JP Morgan | 810.242 | 3.340.091 |
| Ripley | 79.638 | 79.375 |
| Santander | 12.406.358 | 24.424.044 |
| Scotiabank | 7.616.453 | 57.257.837 |
| Security | | - |
| Tanner | 199.095 | 198.438 |
| Total | 173.905.857 | 225.015.318 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía, continuación

Los Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA y valorizados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| Banco | 31/03/2026 M\$ | 31/12/2025 M\$ |
|----------------|--------------------|----------------------|
| BCI | 396.650.498 | 344.784.585 |
| BICE | 43.367.592 | 44.739.404 |
| Banco de Chile | 37.617.921 | 82.459.030 |
| Consortio | 3.280.004 | 3.245.286 |
| Estado | 128.995.848 | 309.339.873 |
| Falabella | 12.106.796 | 16.433.883 |
| Internacional | 19.664.360 | 13.786.875 |
| Itaú | 43.825.208 | 40.476.698 |
| Ripley | 377.448 | 323.209 |
| Santander | 133.642.113 | 135.866.679 |
| Scotiabank | 145.946.837 | 178.188.774 |
| Security | - | - |
| Total | 965.474.625 | 1.169.644.296 |

El resumen de garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes :

| Banco | DCV M\$ | Banco Central M\$ | 31/03/2026 Total Garantías M\$ | 31/12/2025 Total Garantías M\$ |
|----------------|--------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| BCI | 396.650.498 | 97.414.606 | 494.065.104 | 426.757.001 |
| BICE | 43.367.592 | 4.135.636 | 47.503.228 | 50.244.068 |
| Banco de Chile | 37.617.921 | 3.109.992 | 40.727.913 | 84.126.610 |
| Consortio | 3.280.004 | 421.989 | 3.701.993 | 5.123.217 |
| Estado | 128.995.848 | 30.257.333 | 159.253.181 | 350.048.038 |
| Falabella | 12.106.796 | 2.082.869 | 14.189.665 | 16.527.491 |
| HSBC | - | 398.190 | 398.190 | 536.936 |
| Internacional | 19.664.360 | 312.571 | 19.976.931 | 15.937.442 |
| Itaú | 43.825.208 | 14.660.885 | 58.486.093 | 45.680.364 |
| JP Morgan | - | 810.242 | 810.242 | 3.340.091 |
| Ripley | 377.448 | 79.638 | 457.086 | 402.584 |
| Santander | 133.642.113 | 12.406.358 | 146.048.471 | 160.290.723 |
| Scotiabank | 145.946.837 | 7.616.453 | 153.563.290 | 235.446.611 |
| Security | - | - | - | - |
| Tanner | - | 199.095 | 199.095 | 198.438 |
| Total | 965.474.625 | 173.905.857 | 1.139.380.482 | 1.394.659.614 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía Cámara de Tarjeta Crédito American Express

Como consecuencia del inicio de las operaciones de la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express, en el mes de noviembre 2024 y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX. constituye garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir.

Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la cuenta de corriente abierta en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express:

| Banco | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Santander | 178.241 | 395.634 |
| Total | 178.241 | 395.634 |

Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor de CCA:

| Banco | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Santander | 49.562.266 | 7.875.524 |
| Total | 49.562.266 | 7.875.524 |

El resumen de Garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco de Chile e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes:

| Banco | DCV | Prefondo | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|--------------|-------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| | M\$ | M\$ | Total Garantías | Total Garantías |
| | | | M\$ | M\$ |
| Santander | 49.562.266 | 178.241 | 49.740.507 | 8.271.158 |
| Total | 49.562.266 | 178.241 | 49.740.507 | 8.271.158 |

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo del 2026 y 2025 (no auditados) y al 31 de diciembre 2025
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Multas Cámara de Pagos de Bajo Valor

Las multas cobradas a los participantes de la Cámara de Pagos de Bajo Valor (CPBV), se controlan mediante el registro en cuentas de orden.

Al cierre de marzo 2026, las multas cobradas son las siguientes:

| | | 31/03/2026 |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| Institución | Fecha Multa | M\$ |
| Scotiabank | 09-10-2024 | 1.899 |
| Consortio | 14-10-2024 | 1.898 |
| Scotiabank | 23-06-2025 | 1.899 |
| Tanner | 28-01-2026 | 1.986 |
| Banco de Chile | 11-02-2026 | 1.985 |
| Total | | 9.667 |

(27) Segmentos de operación

De conformidad con sus actuales directrices, la Sociedad ha determinado reportar un segmento único de operación. Periódicamente el Directorio evalúa los resultados del negocio con información de gestión que considera agrupadamente el resultado de todos los servicios en que la Sociedad opera.

(28) Hechos posteriores

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°27 realizada el 29 de abril de 2026, se acordó la distribución de dividendos por M\$ 6.021.878 correspondientes a las utilidades del ejercicio 2025, que se pagaron el 30 de abril de 2026.

Américo Becerra Morales
Gerente General