

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Estados Financieros Intermedios Consolidados
al 30 de junio de 2025 y de 31 de diciembre de 2024
y por los períodos de seis y tres meses terminados
al 30 de junio de 2025

(Con el Informe de Revisión del Auditor Independiente)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de Revisión de Estados Financieros Intermedios Consolidados
del Auditor Independiente

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados

Estados Intermedios de Resultados del Período Consolidados

Estados Intermedios de Otros Resultado Integrales Consolidados

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de Revisión de Estados Financieros Intermedios Consolidados del Auditor Independiente

Señores Accionistas y Directores de
Banco de Crédito e Inversiones:

Introducción

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados adjuntos de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales (el “Banco”) al 30 de junio de 2025, que comprenden: el estado intermedio de situación financiera consolidado al 30 de junio de 2025; los estados intermedios de resultado consolidados, de otros resultados integrales para los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025; el estado intermedio de cambios en el patrimonio consolidado para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2025; el estado intermedio de flujos de efectivo consolidado para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2025, y; las notas a los estados financieros intermedios consolidados, incluyendo información de las políticas contables materiales.

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros intermedios consolidados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios consolidados basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

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

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que los estados financieros intermedios consolidados adjuntos al 30 de junio de 2025 no presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera, sus resultados y flujos de efectivo de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales, de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos

El Colegio de Contadores de Chile A.G. aprobó que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile adopten integralmente y sin reservas las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el IAASB para las auditorías de los estados financieros consolidados preparados por el período iniciado a partir del 1 de enero de 2025.



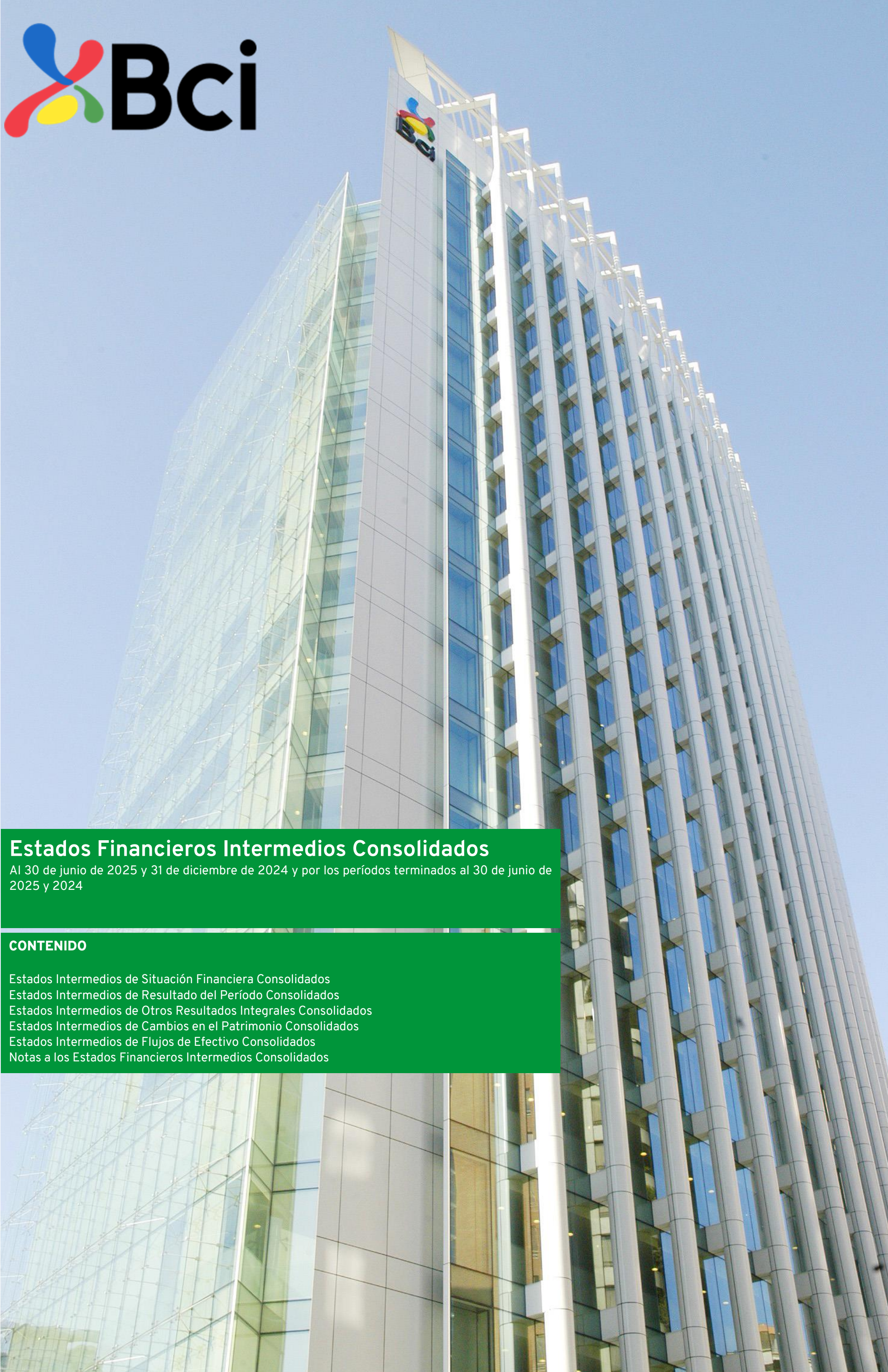
La auditoría a los estados financieros consolidados de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 31 de diciembre de 2024, por los cuales emitimos una opinión sin modificaciones con fecha 25 de febrero de 2025, incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2024 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos. La revisión de los estados financieros intermedios consolidados de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales al 30 de junio de 2024, por los cuales emitimos una conclusión sin modificaciones con fecha 30 de julio de 2024, comprenden el estado intermedio de situación financiera consolidado al 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados intermedios consolidados de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024, los estados intermedios consolidados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para el período de seis meses terminado en esa fecha, que se presentan comparativos en los estados financieros intermedios consolidados adjuntos. Tanto la revisión como la auditoría mencionadas fueron efectuadas de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile vigentes a esas fechas.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J.P.B.', with a long horizontal stroke extending to the right.

Juan Pablo Belderrain P.

KPMG Ltda.

Santiago, 29 de julio de 2025



Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

CONTENIDO

- Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados
- Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados
- Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados
- Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados
- Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados
- Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Índice

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS	1
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS	6
NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	8
NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	32
NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES	36
NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES	36
NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS	38
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	40
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	40
NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	41
NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	41
NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	42
NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	43
NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	48
NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES	62
NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES	63
NOTA 16 – ACTIVO FIJO	65
NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	66
NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	67
NOTA 19 – OTROS ACTIVOS	69
NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA	70
NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	70
NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	71
NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	75
NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	77
NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO	78
NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	78
NOTA 27 – OTROS PASIVOS	80
NOTA 28 – PATRIMONIO	80
NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	84
NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	86
NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	87
NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	88
NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO	89
NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	90
NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	90
NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	91
NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	92
NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	92
NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	93
NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	93
NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	93
NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	95
NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	96
NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	100
NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	104
NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	105
NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	107
NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	131
NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES	135

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
		2025	2024
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.939.971	3.527.185
Operaciones con liquidación en curso	7	1.541.020	524.886
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		7.439.110	8.181.505
Contratos de derivados financieros	8	5.778.715	6.654.386
Instrumentos financieros de deuda	8	1.563.723	1.359.452
Otros	8	96.672	167.667
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	58.381	61.205
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		7.654.125	8.326.655
Instrumentos financieros de deuda	11	7.654.125	8.326.655
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	558.050	688.420
Activos financieros a costo amortizado		57.670.032	58.644.331
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	311.509	243.173
Instrumentos financieros de deuda	13	2.427.965	3.801.828
Adeudado por bancos	13	998.694	1.102.349
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	35.694.185	35.738.138
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	15.260.022	14.799.820
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	2.977.657	2.959.023
Inversiones en sociedades	14	218.800	241.627
Activos intangibles	15	505.532	501.467
Activos fijos	16	288.313	278.877
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	101.991	117.438
Impuestos corrientes	18	79.391	11.975
Impuestos diferidos	18	551.194	563.448
Otros activos	19	1.636.943	1.708.767
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	35.591	39.848
TOTAL ACTIVOS		82.278.444	83.417.634

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de junio de 2025 MM\$	Al 31 de diciembre de 2024 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.489.322	487.169
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.547.461	6.463.304
Contratos de derivados financieros	21	5.547.461	6.463.304
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	908.630	989.610
Pasivos financieros a costo amortizado		62.249.490	63.267.670
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	26.242.595	27.228.336
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	21.373.088	21.359.354
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	1.494.801	1.143.173
Obligaciones con bancos	22	1.916.416	2.373.042
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.072.405	7.914.364
Otras obligaciones financieras	22	3.150.185	3.249.401
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	89.847	102.250
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.547.340	2.574.579
Provisiones por contingencias	24	157.882	162.536
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	186.359	269.073
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	325.591	354.932
Impuestos corrientes	18	6.697	70.957
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	1.609.724	1.677.773
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		75.118.343	76.419.853
PATRIMONIO			
Capital	28	5.383.715	5.383.715
Reservas	28	726.033	327.370
Otro resultado integral acumulado	28	455.343	630.391
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	1.279	1.005
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	454.064	629.386
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	242.680	117.667
Utilidad del período/ ejercicio	28	532.673	801.642
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(182.376)	(265.012)
De los propietarios del banco:	28	7.158.068	6.995.773
Del interés no controlador	28	2.033	2.008
TOTAL PATRIMONIO		7.160.101	6.997.781
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		82.278.444	83.417.634

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADO DEL PERÍODO CONSOLIDADOS
Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
		2025	2024	2025	2024
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		1.966.908	2.063.819	982.636	987.119
Gastos por intereses		(979.908)	(1.175.411)	(500.608)	(565.140)
Ingreso neto por intereses	30	987.000	888.408	482.028	421.979
Ingresos por reajustes		357.757	395.242	168.205	205.811
Gastos por reajustes		(144.142)	(164.350)	(64.225)	(91.787)
Ingreso neto por reajustes	31	213.615	230.892	103.980	114.024
Ingresos por comisiones		325.420	271.542	166.697	137.400
Gastos por comisiones		(89.227)	(79.266)	(44.252)	(34.610)
Ingreso neto por comisiones	32	236.193	192.276	122.445	102.790
Resultado Financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar		106.109	151.641	61.695	34.817
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		1.847	(6.598)	1.050	(811)
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(39.202)	1.858	(30.534)	(3.837)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		12.962	(93.922)	3.878	12.047
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-	-	-
Otro resultado financiero		-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	81.716	52.979	36.089	42.216
Resultado por inversiones en sociedades	34	9.527	7.941	5.279	4.785
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	35	4.454	7.576	843	2.639
Otros ingresos operacionales	36	16.454	20.966	8.451	6.747
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.548.959	1.401.038	759.115	695.180
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(385.835)	(344.633)	(193.264)	(172.104)
Gastos de administración	38	(275.973)	(245.522)	(141.348)	(125.775)
Depreciación y amortización	39	(55.120)	(57.172)	(28.269)	(28.767)
Deterioro de activos no financieros	40	(80)	-	(54)	-
Otros gastos operacionales	36	(58.929)	(31.139)	(7.466)	(26.216)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(775.937)	(678.466)	(370.401)	(352.862)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		773.022	722.572	388.714	342.318
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(253.165)	(265.514)	(106.040)	(102.556)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		25.189	1.801	1.045	(14.600)
Recuperación de créditos castigados		57.364	53.965	27.924	30.021
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2.045)	7.338	(2.223)	3.657
Gasto por pérdidas crediticias	41	(172.657)	(202.410)	(79.294)	(83.478)
RESULTADO OPERACIONAL		600.365	520.162	309.420	258.840
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		600.365	520.162	309.420	258.840
Impuesto a la renta	18	(67.602)	(99.294)	(50.095)	(45.434)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		532.763	420.868	259.325	213.406
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		532.763	420.868	259.325	213.406
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		532.673	420.810	259.275	213.378
Interés no controlador		90	58	50	28
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:					
Utilidad básica	28	\$2.437	\$1.925	\$1.186	\$976
Utilidad diluida	28	\$2.437	\$1.925	\$1.186	\$976

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
		2025	2024	2025	2024
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		532.763	420.868	259.325	213.406
Otro resultado integral del período de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	274	272	206	(8)
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		274	272	206	(8)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	274	272	206	(8)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	84.386	(29.990)	5.707	(30.945)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	(174.156)	171.846	(61.666)	(109.147)
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(86.912)	95.970	(23.928)	36.203
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		(176.682)	237.826	(79.887)	(103.889)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	1.360	(5.573)	6.004	(10.339)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(175.322)	232.253	(73.883)	(114.228)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO		(175.048)	232.525	(73.677)	(114.236)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		357.715	653.393	185.648	99.170
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		357.625	653.335	185.598	99.142
Interés no controlador		90	58	50	28

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los períodos terminados al 30 de junio del 2025 y 2024 y al 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios													Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado							Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidad del periodo/ ejercicio	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	Total		
			Elementos que no se reclasificarán en resultados		Elementos que pueden reclasificarse en resultados				Total						
			Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta							
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo de cierre al 31 de Diciembre de 2023	5.383.715	-	(41)	436	(511.069)	458.839	173.994	82.193	204.352	-	682.468	(204.740)	6.065.795	1.581	6.067.376
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de Diciembre de 2023	5.383.715	-	(41)	436	(511.069)	458.839	173.994	82.193	204.352	-	682.468	(204.740)	6.065.795	1.581	6.067.376
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682.468	(682.468)	-	-	-	-
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	327.370	-	-	-	-	-	-	-	(327.370)	-	-	-	-	-
Otros movimientos Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181	181
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.375)	(14.375)	-	(14.375)
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(218.604)	-	204.740	(13.864)	-	(13.864)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126.243)	(126.243)	-	(126.243)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	327.370	(41)	436	(511.069)	458.839	173.994	82.193	204.352	136.494	-	(140.618)	5.911.313	1.762	5.913.075
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420.810	-	420.810	58	420.868
Otro resultado integral del período	-	-	-	272	(29.990)	171.846	95.970	(5.573)	232.525	-	-	-	232.525	-	232.525
Subtotal Resultado integral del período	-	-	-	272	(29.990)	171.846	95.970	(5.573)	232.525	-	420.810	-	653.335	58	653.393
Saldo de cierre al 30 de junio de 2024	5.383.715	327.370	(41)	708	(541.059)	630.685	269.964	76.620	436.877	136.494	420.810	(140.618)	6.564.648	1.820	6.566.468
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 30 de junio de 2024	5.383.715	327.370	(41)	708	(541.059)	630.685	269.964	76.620	436.877	136.494	420.810	(140.618)	6.564.648	1.820	6.566.468
Otros movimientos Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169	169
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.145)	(10.145)	-	(10.145)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.827)	-	-	(18.827)	-	(18.827)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114.249)	(114.249)	-	(114.249)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	327.370	(41)	708	(541.059)	630.685	269.964	76.620	436.877	117.667	420.810	(265.012)	6.421.427	1.989	6.423.416
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380.832	-	380.832	19	380.851
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	(19)	357	133.534	147.200	(103.772)	16.214	193.514	-	-	-	193.514	-	193.514
Subtotal resultado integral del ejercicio	-	-	(19)	357	133.534	147.200	(103.772)	16.214	193.514	-	380.832	-	574.346	19	574.365
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2024	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	117.667	801.642	(265.012)	6.995.773	2.008	6.997.781
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2024	5.383.715	327.370	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	117.667	801.642	(265.012)	6.995.773	2.008	6.997.781
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	801.642	(801.642)	-	-	-	-
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	398.663	-	-	-	-	-	-	-	(398.663)	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.574)	(22.574)	-	(22.574)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.315)	-	24.519	(10.796)	-	(10.796)
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242.651)	-	240.493	(2.158)	-	(2.158)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(159.802)	(159.802)	-	(159.802)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	5.383.715	726.033	(60)	1.065	(407.525)	777.885	166.192	92.834	630.391	242.680	-	(182.376)	6.800.443	1.943	6.802.386
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532.673	-	532.673	90	532.763
Otro resultado integral del período	-	-	-	274	84.386	(174.156)	(86.912)	1.360	(175.048)	-	-	-	(175.048)	-	(175.048)
Subtotal resultado integral del período	-	-	-	274	84.386	(174.156)	(86.912)	1.360	(175.048)	-	532.673	-	357.625	90	357.715
Saldo de cierre al 30 de junio de 2025	5.383.715	726.033	(60)	1.339	(323.139)	603.729	79.280	94.194	455.343	242.680	532.673	(182.376)	7.158.068	2.033	7.160.101

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de junio de	
		2025	2024
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERÍODO		600.365	520.162
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	55.120	57.172
Deterioro de activos no financieros	40	80	-
Provisiones por riesgo de crédito		227.976	263.713
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		(22.687)	(24.974)
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(9.527)	(7.941)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	(306)	(1.167)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(196)	(234)
Pérdida en venta de activo fijo		-	-
Castigo de activos recibidos en pago	35	1.031	2.257
Ingreso neto por intereses	30	(987.000)	(888.408)
Ingreso neto por reajustes	31	(213.615)	(230.892)
Ingreso neto por comisiones	32	(236.193)	(192.276)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		513.074	741.597
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		96.648	(196.187)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(561.056)	(2.351.940)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		468.526	1.317.191
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		(986.268)	1.699.807
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		353.400	(47.401)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		47.031	1.249.165
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(153.973)	(151.026)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(105.299)	289.781
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		31	-
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	(2.776.055)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		-	77.543
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(301.968)	-
Impuesto a la renta		(51.401)	(51.793)
Intereses y reajustes percibidos		2.324.665	2.459.061
Intereses y reajustes pagados		(1.124.050)	(1.339.761)
Comisiones percibidas	32	325.420	271.542
Comisiones pagadas	32	(89.227)	(79.266)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		170.601	609.670
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	(10.433)
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	29.296	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	3.269	1.087
Adquisiciones de activos fijos	16	(9.000)	(24.439)
Enajenaciones de activos fijos		451	238
Adquisiciones de activos intangibles	15	(57.870)	(68.308)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		7.634	9.677
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(321.547)	(432.164)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(347.767)	(524.342)

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de junio de	
		2025	2024
		MM\$	MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(130)	(279)
Emisión de bonos corrientes		438.267	474.117
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(757.523)	(491.542)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(1.082)	(1.030)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(39.731)	(39.888)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	491.140
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(35.315)	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(242.651)	(218.604)
Atribuibles al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(638.165)	213.914
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		(739.471)	222.202
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(75.860)	77.040
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		5.165.276	4.837.252
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	4.349.945	5.136.494

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a. El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo con las modificaciones introducidas a la Ley General de Bancos por la Ley 21.130, que define como fiscalizador a la CMF a partir del 1 de septiembre de 2019. Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125, Comuna de Las Condes. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024, incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grandes y medianas empresas, banca privada y servicios de administración de activos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) e instrucciones emitidas por la CMF, organismo fiscalizador que de acuerdo Ley 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la CMF podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board (IASB)). En caso de existir discrepancias entre los principios y los criterios contables emitidos por la CMF en su CNCB e Instrucciones, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados, en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados.

b. Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024, incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Específicamente, el Banco controla una participada solo si reúne los siguientes elementos:

- I. Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- II. exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- III. capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el monto de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control.

El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación con la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada, cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivo de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria en los Estados Financieros Intermedios Consolidados y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados, consideran los estados financieros separados (individuales) del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por el Banco, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada en el rubro “Interés no controlador” en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados. Su participación en las utilidades del período es presentada en el rubro “Utilidad atribuible a interés no controlador” en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

La siguiente tabla muestra la composición de las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

Entidades controladas por el Banco	Mercado	País	Moneda Funcional						
				30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
				%	%	%	%	%	%
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	Nacional	Chile	\$	99,95	0,05	100,00	99,95	0,05	100,00
BCI Corredores de Seguros S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
BCI Factoring S.A.	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
BCI Finanzas Corporativas S.A. (*)	Nacional	Chile	\$	99,98	0,02	100,00	99,98	0,02	100,00
BCI Securitizadora S.A.	Nacional	Chile	\$	99,99	0,01	100,00	99,99	0,01	100,00
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Nacional	Chile	\$	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada	Nacional	Chile	\$	100,00	-	100,00	100,00	-	100,00
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	Nacional	Chile	\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada (**)	Nacional	Chile	\$	-	-	-	100,00	-	100,00
BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries	Extranjera	EE.UU	US\$	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99
BCI Securities INC	Extranjera	EE.UU	US\$	99,90	0,10	100,00	99,90	0,10	100,00
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	Extranjera	EE.UU	US\$	99,95	0,05	100,00	99,95	0,05	100,00
BCI Perú S.A.	Extranjera	Perú	S/	99,00	1,00	100,00	99,00	1,00	100,00

(*) Con fecha 11 de abril de 2025, se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero de modificar el nombre de Bci Asesoría Financiera S.A. a Bci Finanzas Corporativas S.A. Esta modificación, que no alteró su objeto social, fue publicada en el Diario Oficial el 17 de mayo de 2025.

(**)Con fecha 23 de mayo de 2025, se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios y Cobranzas Seyco S.A. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 30 de junio de 2025. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

El objeto social de las entidades controladas por el Banco es el siguiente:

BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.

BCI Corredor de Bolsa S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 24 de julio de 1987. Su objeto social es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

BCI Corredores de Seguros S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 15 de enero de 1997. Su objeto social es la intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A., fue constituida por escritura pública el 16 de abril de 2015. Su objeto social son las operaciones de intermediación de productos, entendiéndose por ello lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley 19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos, la intermediación de productos fuera de bolsa, y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante la “CMF”), para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.

BCI Factoring S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 13 de diciembre de 1994. Su objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

BCI Finanzas Corporativas S.A., se constituyó como sociedad anónima cerrada el 23 de octubre de 1992, bajo su nombre original de BCI Asesoría Financiera S.A. El 7 de mayo de 2025, la compañía cambió su razón social a BCI Finanzas Corporativas S.A. Esta modificación fue oficializada mediante escritura pública y publicada en el Diario Oficial el 17 de mayo de 2025. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

BCI Securitizadora S.A., fue constituida como sociedad anónima, según consta en escritura pública de fecha 1 de marzo de 2001. Su objeto social es la adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo 135 de la Ley 18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la CMF.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A., es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 8 de septiembre de 1990 y su objeto social es la prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., adquirida en diciembre de 2018, fue constituido como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /i/ la emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la CMF, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y /ii/ el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad anónima por escritura pública de fecha 6 de agosto de 1998, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es la prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte

material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago; /ii/ la provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación y /iii/ todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.

SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 17 de noviembre de 2004, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /a/ la intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; /b/ prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 31 de diciembre de 2010, y ha sido objeto de diversas modificaciones.

Su objeto social actual es: /a/ la prestación de servicios de cobranza prejudicial y judicial respecto de todo tipo de obligaciones de pago, cualquiera sea su causa u origen; /b/ la prestación de servicios de recaudación y pagos en general, incluyendo, pero sin limitarse, a la recaudación y pagos por cuenta de terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera sea el elemento o material de soporte de la misma, y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y limitaciones establecidos en la normativa vigente.

Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por la sociedad, por sí o a través de terceros, mediante la contratación o subcontratación de estos. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados o al desarrollo de su negocio.

Al cierre de junio de 2025, se realizó la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios y Cobranzas Seyco S.A. (Ver nota 5 letra h de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados)

BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries, sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 61.000 clientes, con 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo, durante el 2017 fue aprobada por la CMF la operación de transacciones de Leasing a través de una nueva filial de CNB, esta aprobación fue otorgada con fecha de 10 de marzo de 2017 mediante la carta N°02751 del organismo regulador. La nueva filial de CNB es una corporación que inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2017 y su nombre es City National Capital Finance, Inc. (CNCF).

Con fecha 1 de agosto de 2018 la filial City National Capital Finance, Inc. (CNCF) cambió nombre a BCI CAPITAL, INC.

Con fecha 6 de noviembre de 2024 se ha constituido en el Estado de Florida, Estados Unidos de América, la sociedad CNBFL Insurance Services, LLC. CNBFL Insurance Services, LLC es una corredora de seguros, filial de City National Bank of Florida (“CNB”) quien es dueño de un cien por ciento de los derechos en esa entidad. Tiene un capital social de trescientos mil dólares americanos financiado con recursos propios de CNB y es, también, filial de Banco de Crédito e Inversiones.

BCI Securities INC., filial establecida en el Estado de Florida en Estados Unidos de América el 6 de julio de 2011. Su objeto social es la compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de ese país, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la CMF, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.

Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami., es una Sucursal de Banco de Crédito e Inversiones, establecida en el Estado de Florida en Estados Unidos de América. La Sucursal inicialmente fue autorizada para operar como una agencia bancaria internacional por el Department of Banking and Finance of the State of Florida el 10 de mayo de 1999. La Sucursal, establecida en la Ciudad de Miami, no es una entidad jurídica constituida por separado, realiza actividades bancarias que proporcionan una gama completa de servicios bancarios a personas naturales y jurídicas nacionales y extranjeras, principalmente de América Latina, y además se encuentra sujeta a la normativa especial contemplada en la Ley General de Bancos.

Banco BCI Perú S.A., El Banco se constituyó en Perú el 28 de septiembre de 2021 bajo la forma legal de una Sociedad Anónima y con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (en adelante SBS) emitió la Resolución SBS N° 1440-2022 a través de la cual autoriza el funcionamiento del Banco como empresa bancaria de operaciones múltiples. Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco inició sus operaciones en el sistema financiero peruano.

El Banco podrá efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios mediante las modalidades y formas correspondientes que resulten aplicables, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas bancarias en Perú.

En especial y sin que esta referencia tenga carácter limitativo, podrá desarrollar las operaciones y prestar los servicios señalados en los artículos 221.- y 283.- de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica (LGFS) así como en las disposiciones modificatorias o sustitutorias de dicha norma. Asimismo, podrá realizar todas aquellas operaciones y servicios autorizados o que puedan ser desarrollados según sus usos, prácticas y costumbres que resulten aplicables a las empresas Bancarias en Perú, incluyendo las operaciones de productos financieros derivados para fines de cobertura y/o negociación, previa autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Adicionalmente, el Banco podrá celebrar los demás actos y contratos complementarios y afines, que se encuentren relacionados a las operaciones que celebre o en las cuales participe, así como todos los actos y contratos que sean requeridos para su adecuado funcionamiento y operación.

i. Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones:

A pesar de no poseer la mayoría de los derechos de voto y/o no tener participación, las siguientes sociedades han sido consolidadas basadas en que el Banco en forma directa o a través de algunas de sus filiales tiene algún tipo de influencia sobre las mismas:

Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2025	2024	2025	2024
	%	%	%	%
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1)	40,00	40,00	-	-
Fondo de Inversión Privado BCI LMV II (2)	100,00	100,00	-	-
Incentivos y Promociones Limitada (3)	EE	EE	EE	EE

(1) Fondo en el cual la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.
(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. quien lo administra en su totalidad.
(3) Entidad Estructurada (EE) que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejerce control, no obstante, sus ingresos tienen dependencia del Banco.

c. Entidades asociadas y acuerdos conjuntos

Asociadas son todas las entidades sobre las que el Banco ejerce influencia significativa pero no tiene control. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas.

Se entiende por acuerdo conjunto aquel en el que existe control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control. Las inversiones en acuerdos conjuntos pueden ser calificadas como negocio o como operación conjunta.

Una operación conjunta es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, operadores conjuntos) tienen derecho a los activos y obligaciones con respecto a los pasivos, relacionados con el acuerdo.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, participantes en un negocio conjunto) tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo, y su valor libro se incrementa o disminuye para reconocer la proporción que corresponde en el resultado del período y en los resultados integrales. Los dividendos recibidos se imputan disminuyendo la inversión.

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea Otras Ganancias (Pérdidas). Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se presentan en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados en la línea “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación”. Sólo si el inversor ha incurrido en obligaciones legales o implícitas, o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada o del negocio conjunto, debe reconocer un pasivo, en caso contrario, dejando en cero la inversión hasta el momento en que ésta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo generado anteriormente producto de las pérdidas generadas. En caso contrario, no se reconoce un pasivo, pero igualmente se deja en cero la inversión.

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

Sociedad	Participación	
	2025	2024
	%	%
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Combanc S.A.	12,97	12,97
Transbank S.A.	8,72	8,72
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Pagos y Servicios S.A.	49,90	49,90

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2025	2024
	%	%
Servipag Ltda.	50,00	50,00

En los casos de las Sociedades que poseen menos del 20% de participación, el Banco designa un director en el directorio de dichas sociedades, razón por la cual, la Administración del Banco ha concluido que ejerce influencia significativa sobre las mismas.

d. Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior son registradas y presentadas posterior al reconocimiento inicial a valor razonable con las variaciones reconocidas en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados de acuerdo con NIIF 9.

El Banco al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, presenta acciones en BLADEx.

Adicionalmente, el Banco presenta otros instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias a su costo de adquisición menos cualquier deterioro de acuerdo con NIIF 9, considerando que el costo es una aproximación razonable del valor justo.

El Banco al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, FHLB y FRB.

e. Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

Los Estados Financieros de las sociedades filiales (incluyendo las entidades que el banco controla a través de otras consideraciones) han sido homogenizados de acuerdo con las normas establecidas en el CNCB e Instrucciones emitidas por la CMF.

La uniformidad de las políticas de contabilidad también incluye a las inversiones reconocidas por el método de la participación.

Los saldos intercompañías y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías entre entidades dentro del perímetro de consolidación, son eliminados durante la preparación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de la participación patrimonial son eliminadas de la inversión en la medida del interés del Banco en estas sociedades.

La conversión de los estados financieros de las sociedades con moneda funcional distinta del peso chileno se realiza del siguiente modo:

- Los activos y pasivos, utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los estados financieros.
- Las partidas de los estados de resultados y resultado integral, utilizando el tipo de cambio promedio mensual (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambios existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y los resultados acumulados de acuerdo con el punto anterior.
- Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión” dentro de los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados.
- Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y de los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. El interés no controlador es presentado separadamente en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados y de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados.

f. Moneda funcional

El Banco ha determinado como su moneda funcional y de presentación el peso chileno (\$). Así como todas las entidades del grupo, excepto por las subsidiarias BCI Financial Group, INC. And Subsidiaries y BCI Securities INC., las que han determinado el dólar estadounidense (USD) como su moneda funcional y BCI Perú que utiliza el sol peruano (S/) como su moneda funcional.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

g. Transacciones en moneda extranjera

Los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran “moneda extranjera”. Las transacciones que realiza cada entidad en una moneda distinta de su moneda funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de la transacción. Durante el período, las diferencias que se producen entre el tipo de cambio contabilizado y el que se encuentra vigente a la fecha siguiente de cierre de cobro o pago, se registran como diferencias de cambio en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional se registran en la cuenta “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” de los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$931,60 y \$994,70, respectivamente.

h. Segmentos de negocios

Los segmentos de negocios del Banco son determinados sobre la base de las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidas las transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- (ii) cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la unidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- (iii) en relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Estas unidades de negocios entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes y por lo tanto, los órganos clave de decisión del Banco evalúan separadamente el desempeño de estas.

i. Clasificación y medición de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican y miden de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) – Instrumentos Financieros, que estableció una guía para la información financiera de los activos y pasivos financieros que presentará información relevante y útil a los usuarios de los estados financieros para su evaluación de los montos, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de una entidad.

j. Clasificación de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se clasifican en una categoría de medición basada tanto en el modelo de negocios del Banco para administrar el activo financiero como en las características de flujo de efectivo contractuales del activo financiero.

El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto los derivados que son pasivos, los cuales se miden a valor razonable con cambios en resultados.

i. Modelos de negocio de acuerdo con la NIIF 9

- a) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: activos financieros que se mantienen en el modelo de negocio cuyo objetivo es conservar los activos para cobrar flujos de efectivos contractuales, los cuales se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento. El modelo de negocio puede ser mantener los activos para cobrar flujos de efectivo, incluso si la entidad vende activos financieros cuando hay un incremento en el riesgo crediticio de los activos; y por ventas realizadas para gestionar el riesgo de concentración del crédito.
- b) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros: los activos financieros bajo este modelo de negocio logran el objetivo mediante la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, lo que implica una mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anterior.
- c) Otros modelos de negocio: los activos financieros mantenidos en este negocio tienen el objetivo de realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y administra los activos para realizar esos valores razonables.

La evaluación de los flujos de efectivo contractuales determina si los flujos de efectivo del activo financiero cumplen con el criterio SPPI (solo pago de principal e intereses), es decir, si los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son solo pagos de principal e intereses. El principal es el valor razonable de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial, y el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero, el riesgo de crédito asociado con el principal pendiente, y también puede incluir el riesgo de liquidez, el costo administrativo y el margen de beneficio.

Para el proceso de clasificación, el Banco realiza la prueba SPPI, que evalúa el término contractual para identificar si cumple con el criterio SPPI, es decir, el contrato es un acuerdo de préstamo básico. El Banco aplica su juicio y considera factores relevantes como la moneda en la que está denominado el activo financiero y el período para el cual se establece la tasa de interés.

El modelo de negocios se refiere a cómo el Banco administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El Banco determinó su modelo de negocio en la aplicación inicial de la NIIF 9 al nivel que mejor refleja la forma en que administra los grupos de activos financieros para lograr su objetivo comercial.

El modelo de negocio del Banco no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de cartera agregada y se basa en factores observables como: el desempeño de los activos financieros, el riesgo que afecta el desempeño y la frecuencia esperada, valor y momento de las ventas.

ii. Reclasificación

La reclasificación de activos financieros se requiere si, y sólo si, el objetivo del modelo de negocio del Banco para administrar estos activos financieros cambia. Los pasivos financieros no pueden ser reclasificados.

iii. Medición inicial

En el reconocimiento inicial, los activos y los pasivos financieros se miden al precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida (NIIF 13). En el caso de instrumentos financieros que no se encuentran a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción son directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

iv. Medición posterior de activos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un activo financiero en:

a) Activo Financieros a costo amortizado (CA)

Los activos financieros que se mantienen en un modelo de negocio para recopilar los flujos de efectivo contractuales y contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, se miden al costo amortizado.

El método de interés efectivo se utiliza en el cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros y en la asignación y reconocimiento de los ingresos por intereses o los gastos por intereses en resultados durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recibos de efectivo futuros estimados a lo largo de la vida útil esperada del activo financiero o del pasivo financiero al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.

Dentro del rubro de activos financieros a costo amortizado se presentan:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudado por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes

b) Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

- Instrumentos financieros de deuda

Los activos financieros que son instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta, y que contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, se miden a VRORI. Posteriormente, se vuelven a medir a valor razonable y los cambios en ellos (excepto los relacionados con deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas en moneda extranjera) se reconocen en otros resultados integrales, hasta que se venden los activos. En el momento de la disposición, las ganancias y pérdidas acumuladas en ORI se reconocen en los estados de resultados.

- Instrumentos financieros de patrimonio

Para ciertos instrumentos de patrimonio, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores al valor razonable del instrumento en otros resultados integrales, excepto los ingresos por dividendos que se reconocen en resultados. Las ganancias o pérdidas en la baja de estos instrumentos de patrimonio no se transfieren a resultados.

c) Activo Financiero para negociar a valor razonable con cambios en resultados (VRR)

Comprende los activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. Los activos financieros que no contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, o si los activos financieros, o si el activo financiero no se mantiene en un modelo de negocio que es (i) un modelo de negocio para cobrar los flujos de efectivo contractuales o (ii) un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta.

Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultado en la línea de resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable.

- Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados, también se clasifican en el rubro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por los clasificados como nivel 3 de jerarquía (cuando sea aplicable), y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en la línea de “Contratos de derivados financieros” dentro del rubro de Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

El ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA) tiene por objetivo determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor del derivado libre de riesgo de contraparte (equivalente al derivado original, pero sin riesgo de default de alguna de las partes) y el valor del derivado riesgoso (que corresponde al derivado original, el cual tiene un riesgo inherente) que considera la posibilidad del incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte.

El ajuste de valorización por la existencia del spread bid-offer en los mercados de instrumentos financieros que se aplica a todos los instrumentos financieros que son reconocidos a su valor de mercado tanto en condiciones de mercado normales como en condiciones de stress financiero, se basa en las mejores prácticas, las recomendaciones del Comité de Basilea y en las exigencias de la CMF y del Banco Central de Chile.

Para poder realizar el ajuste bid-offer a la valorización de los instrumentos financieros pertenecientes a las carteras propias del Banco de Crédito e Inversiones, se estableció la siguiente metodología:

- i. Definir condición de marketmakers o cliente del Banco

Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado marketmakers (el Banco debe estar dentro de los 4 principales operadores del mercado) o clientes en cada uno de los productos financieros que opera.

Esto se realizará con la información de los dos principales brokers del mercado nacional: Tradition e ICAP.

- ii. Condición de marketmakers

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es proveedor de liquidez se valorizarán a midprice y no se realizará ajuste bid-offer a su valorización.

- iii. Condición de cliente

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es demandante de instrumentos por distinta índole se valorizarán a midprice y se realizará el ajuste bid-offer a su valorización o se valorizará a bid en caso de existir puntas líquidas.

El Banco realiza además un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas.

- iv. Medición posterior de pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un pasivo financiero al costo amortizado.

- v. Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja cuando, y sólo cuando:

- Los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o
- el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, y por lo tanto el Banco da de baja el activo financiero y reconoce por separado los derechos y obligaciones creados o retenidos en la transferencia.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones para las cuales retiene los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumple con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solamente transfiere importes cobrados de activos originales, la venta o la prenda de activos originales están prohibidas, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo recaudados sin demoras importantes.

Cuando se vende un activo financiero y el Banco acepta comprarlo (o un activo que es sustancialmente el mismo) a un precio fijo en una fecha futura, el Banco continúa reconociendo los activos financieros en su totalidad en los estados de situación financiera, porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación en efectivo recibida se reconoce como un activo y un pasivo financieros se reconoce por la obligación de pagar el precio de recompra.

Los pasivos financieros se dan de baja cuando, y sólo cuando, se extinguen, cancelan o expiran.

vi. Deterioro de un activo financiero de acuerdo con NIIF 9

El Banco aplica los requerimientos de deterioro del valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a los activos financieros de acuerdo al modelo de “pérdidas crediticias esperadas” (PCE) a los activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable a través de otros resultados integrales (VRORI), excluyendo colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes, comerciales, vivienda y consumo”), de la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se tratan de acuerdo a los Capítulos B-1 sobre provisiones por riesgo de crédito y B-3 sobre créditos contingentes del CNCB, respectivamente.

El nuevo modelo utiliza un enfoque de medición dual, según el cual el margen de pérdida se mide como:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida

La base de medición depende de si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. De acuerdo con los cambios en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial, la NIIF 9 describe un deterioro del modelo de “tres etapas” de acuerdo con el siguiente diagrama:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
Reconocimiento inicial	Aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos deteriorados de crédito
PCE 12 meses	PCE toda la vida	PCE toda la vida

El Banco, al final de cada período sobre el que se informa, evaluó si el riesgo crediticio de los instrumentos financieros ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial o si se considera que un activo tiene deterioro crediticio y, en consecuencia, se clasifica como instrumento financiero en la etapa respectiva:

- Etapa 1: Activos financieros que no han deteriorado significativamente su calidad crediticia respecto a su evaluación en la originación. Se reconocen pérdidas esperadas a 12 meses.
- Etapa 2: Cuando un activo financiero ha mostrado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el origen, el Banco registra una provisión para la PCE de por vida. Los préstamos en etapa también incluyen facilidades, donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo ha sido devuelto a la etapa 2.
- Etapa 3: Los instrumentos financieros que son considerados en incumplimiento, son incluidos dentro de esta etapa. Similar a la fase 2, la provisión por pérdidas crediticias se realiza en base a las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

El Banco considera información razonable y confiable que está disponible sin costo o esfuerzo excesivo y que puede afectar el riesgo crediticio en un instrumento financiero, incluida la información prospectiva para determinar un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. La información prospectiva incluye eventos pasados, condiciones actuales y pronóstico o condiciones económicas futuras (datos macroeconómicos).

La evaluación del riesgo crediticio y la información prospectiva (incluidos los factores macroeconómicos), incluye información cuantitativa y cualitativa basada en la experiencia histórica del Banco, algunos ejemplos son:

- i. Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.
- ii. Una baja de calificación crediticia interna real o esperada para el prestatario o una disminución en la calificación del comportamiento.
- iii. Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del prestatario.
- iv. Aumentos significativos en el riesgo de crédito en otros instrumentos financieros del mismo prestatario.
- v. Cambios significativos en el valor de la garantía que respalda la obligación o en la calidad de las garantías de terceros o mejoras crediticias.
- vi. Reducciones en el apoyo financiero de una entidad matriz u otra afiliada.
- vii. Los cambios esperados en la documentación del préstamo, incluido el incumplimiento esperado del contrato, pueden dar lugar a exenciones o enmiendas del contrato, incrementos en la tasa de interés, que requieren garantías o garantías adicionales, u otros cambios en el marco contractual del instrumento.

d) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

Estos activos financieros están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros donde los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del test SPPI. Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor acorde al mercado se registran, por su importe neto, en el rubro “Resultado Financiero Neto”.

k. Medición de pérdidas crediticias esperadas

Las PCE son la estimación ponderada de la probabilidad de pérdidas crediticias, es decir, el valor presente de todos los déficits de efectivo. Un déficit de efectivo es la diferencia entre los flujos de efectivo que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la entidad espera recibir. Los tres componentes principales para medir la PCE son:

PI: La probabilidad de incumplimiento es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado. Un incumplimiento sólo puede ocurrir en un momento determinado durante el período evaluado, si la operación no se ha dado de baja previamente y aún se encuentra en la cartera.

PDI: La pérdida dado el incumplimiento que surge en el caso de que se produzca un incumplimiento en un momento dado. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales debidos y los que el prestamista esperaría recibir, incluso a partir de la realización de cualquier garantía.

EAI: La exposición al incumplimiento es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura, teniendo en cuenta los cambios esperados en la exposición después de la fecha de informe, incluidos los reembolsos de capital e intereses, ya sea programados por contrato o de otra manera, la retirada esperada de las instalaciones comprometidas, e intereses devengados por pagos atrasados.

Para medir PCE de 12 meses y de por vida, los déficits de efectivo se identifican de la siguiente manera:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses: la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida que representa las pérdidas crediticias esperadas que resultan de eventos de incumplimiento en los instrumentos financieros que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe.
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida: las pérdidas crediticias esperadas que resultan de todos los eventos de incumplimiento posibles durante la vida útil esperada del instrumento financiero.

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Dicho activo está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el monto en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral se calcula por referencia a su valor razonable.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido a los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. El reverso de una pérdida por deterioro no puede exceder el valor libro que podría haberse obtenido si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en ejercicios anteriores. El reverso es reconocido en el resultado del período a excepción de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, en cuyo caso la pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja.

I. Operaciones con pactos de retroventa, retro compra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retro compra y préstamos de valores” los cuales son valorizados de acuerdo con la tasa de interés pactada.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirve como garantía para la operación y forma parte de sus respectivos rubros “activos financieros a valor razonable con cambio en resultado” o “activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral”.

m. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco ha elegido continuar utilizando los lineamientos de NIC 39 para la contabilidad de cobertura. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien, (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir con todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en el resultado del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados bajo los rubros “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

n. Bonos sin plazo fijo de vencimiento

Los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán ser valorados en su reconocimiento inicial a su valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión.

El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión, en conjunto con los intereses. Por otra parte, los costos de transacción podrán ser diferidos hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en “Gastos por emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento”.

Respecto de la clasificación en los estados financieros, estos instrumentos se considerarán como pasivos financieros hasta que se activen los mecanismos de absorción de pérdidas going concern (cuando el capital del Banco muestre señales de deterioro al caer por debajo de 5,125% del capital básico (CET1) sobre los activos ponderados por riesgo (APR) o gone concern (situación de insolvencia de acuerdo al Art 130 de la Ley General de Bancos).

Posteriormente a su reconocimiento inicial, los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán ser valorados a su costo amortizado de acuerdo con NIIF9, considerándose, además, los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial del capital posterior a los 5 años de emisión, cuyas diferencias entre el valor contable y el pago realizado deben registrarse en el Estado del Resultado.

En el caso que se produzca la activación de algún gatillo going concern o gone concern de los bonos sin plazo fijo de vencimiento, previo al cumplimiento del quinto año desde la emisión, deberá adelantarse el reconocimiento en el resultado de cualquier saldo restante de los costos de transacción diferidos que no haya sido traspasado a gastos en el resultado, y luego aplicar alguno de los mecanismos de absorción de pérdidas según lo establecido por el numeral 5 del Capítulo 21-2 de la RAN sobre Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo.

Por otra parte, las diferencias de cambio por moneda extranjera, los reajustes por tipo de cambio y los reajustes por la Unidad de Fomento respecto de los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán registrarse en el Estado del Resultado.

Adicionalmente, el Banco deberá constituir provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento en partidas de pasivo con saldo acreedor y patrimonio con saldo deudor en el rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos”. Estas provisiones se revertirán cuando se realice el pago de los intereses con cargo al saldo acreedor neto de “Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores” y la “Utilidad del ejercicio anterior por asignar.

Por su parte, la amortización de los costos de transacción diferidos deberá registrarse en “Gastos por emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento”.

o. Crédito y cuentas por cobrar a clientes (colocaciones por préstamos)

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Estas incluyen préstamos comerciales y de comercio exterior, créditos de consumo e hipotecarios, entre otros.

i. Contratos de leasing:

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor presente.

ii. Operaciones de factoring:

El Banco a través de su filial BCI Factoring S.A., efectúa operaciones con sus clientes, mediante las cuales recibe facturas y otros instrumentos de comercio representativos de crédito con o sin responsabilidad del cedente, anticipando un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos.

p. Provisiones por riesgo de crédito de colocaciones y créditos contingentes

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja. En el caso de las provisiones por créditos contingentes se muestran en pasivo en el rubro “Provisiones”.

El Banco y sus filiales utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, los cuales fueron aprobados por el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el CNCB de la CMF.

i. Provisiones por evaluación individual:

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a una de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar:

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo con la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (PI) (%)	Pérdida dado el incumplimiento (PDI) (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal	A1	0,04	90,00	0,036000
	A2	0,10	82,50	0,082500
	A3	0,25	87,50	0,218750
	A4	2,00	87,50	1,750000
	A5	4,75	90,00	4,275000
	A6	10,00	90,00	9,000000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,50	13,875000
	B2	22,00	92,50	20,350000
	B3	33,00	97,50	32,175000
	B4	45,00	97,50	43,875000

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones, corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los montos que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que, por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del CNCB.

- Cartera en incumplimiento:

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una reestructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y, además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el Banco y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, aparecen en la siguiente tabla:

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en incumplimiento	C1	Hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

ii. Provisiones por evaluación grupal:

La evaluación grupal va dirigida a las carteras de colocaciones comerciales grupales clasificadas en el modelo de provisiones grupales, consumo e hipotecario de vivienda.

Para la determinación de provisiones de la cartera grupal, se analizan grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudor y condiciones pactadas. De esta forma, se constituyen provisiones en función de las pérdidas esperadas derivadas a partir de una determinada probabilidad de incumplimiento (PI) y un porcentaje de severidad de la pérdida, o pérdida dado el incumplimiento (PDI), ambos parámetros basados en análisis históricos y estimaciones técnicamente fundamentadas.

El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total expuesto en el grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

a. Comerciales grupales:

El Banco aplica el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales.

Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
01-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB <= 40%	0,05	18,20
40% < PVB <= 50%	0,05	57,00
50% < PVB <= 80%	5,10	68,40
80% < PVB <= 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación, expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,20	2,90
	01-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00
No	n/a	41,60	16,50

Pérdida dado el Incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o intereses al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
	CAE	CORFO u otros
Si	70,90	
No	50,30	45,80

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG<=100%	PTVG>100%	
0	1,86	2,68	4,91
01-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG <= 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG <= 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG <= 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales.

Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo con las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del Banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- I. Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- II. Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG descritos arribas deben ser determinados de acuerdo con:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate.

Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la RAN.

- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

Para determinar las provisiones específicas de los créditos caucionados por la garantía del FOGAPE Covid-19, se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del garante, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo con las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB.

Los montos de colocaciones asociados a dichas operaciones que hayan sido castigados, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Capítulo B-2 del citado Compendio, deberán adicionarse a las pérdidas esperadas antes indicadas.

Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones, incluyendo los montos castigados de ese grupo como se señaló en el párrafo precedente, deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder según lo indicado a continuación:

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo con el procedimiento señalados anteriormente, sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE Covid-19, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del garante.

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo con el procedimiento señalado anteriormente, sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del CNCB.

Para estos efectos, la proporción a sustituir será la que corresponda a los límites indicados en el artículo 13 del Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios, aplicables a las Líneas de Garantía COVID-19.

Adicionalmente, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible que resulten de multiplicar el monto garantizado del grupo correspondiente por el porcentaje del deducible aplicable.

Con fecha 30 de octubre de 2024, el Banco realizó una calibración de sus modelos de riesgo de crédito de la cartera grupal comercial para el cálculo de provisiones, con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de esta cartera. Este ajuste en el modelo fue aprobado por el Directorio con fecha 14 de octubre de 2024 e implicó un mayor gasto en provisiones por riesgo de crédito por MM\$6.077.

b. Créditos de consumo:

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal

Los modelos de provisiones por riesgo de crédito, de acuerdo con el Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, se basan en una mirada de pérdidas esperadas, siguiendo un enfoque “a través del ciclo” y no “en un punto del tiempo”.

Estos modelos de pérdidas esperadas (PE), se utilizan para estimar las pérdidas futuras de la cartera y se basan en tres componentes fundamentales: Probabilidad de Incumplimiento (PI), Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) y exposición al momento del default (EAD).

El objetivo final es establecer un nivel de provisiones suficiente para cubrir las futuras pérdidas esperadas:

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

Los modelos de provisiones se organizan en función de segmentos, los cuales se definen según los tipos de deudores y los tipos de créditos: Consumo, Comercial e hipotecario. En esta macro-segmentación priman criterios de razonabilidad, según cómo sean gestionados los clientes y productos desde el punto de vista comercial y de riesgos.

A partir de estos macrosegmentos se generan mayores niveles de segmentación en la medida que estos mejoren las estimaciones de los parámetros antes mencionados, y sobre estos niveles de segmentación se construyen score para identificar grupos homogéneos de deudores, que permitan distribuir de mejor manera el riesgo en la cartera de clientes.

Actualmente el Banco provisiona utilizando el máximo valor entre el resultado obtenido por la matriz estándar el CNCB capítulo B-1 y los modelos internos.

La filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., implementó un nuevo modelo de provisiones por riesgo de crédito de la cartera de consumo, este nuevo modelo considera una nueva segmentación, nuevos periodos de modelamiento y variables que miran un comportamiento de hasta 12 meses de observación versus el modelo anterior que usaba en su mayoría información del último mes. Esto fue aprobado por el Directorio en marzo de 2024 e implicó un mayor gasto en provisiones por riesgo de crédito por MM\$14.601. Este cambio en las estimaciones contables fue reconocido en forma prospectiva en los Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2024. A su vez al cierre de noviembre del mismo año en base a una actualización de los parámetros del modelo de provisiones, se generó una liberación de MM\$2.372 por la eliminación del factor de amplificación en el parámetro de PI y una constitución de MM\$1.026 por actualización del parámetro de PDI.

Matriz Estándar de Consumo (Capítulo B-1 del CNCB):

Desde enero de 2025, el Banco ha incorporado el “Método Estándar de Provisiones para Créditos de Consumo” de la CMF. Este método establece factores de provisión calculados como la multiplicación de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) y la Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI). Dichos factores son aplicados considerando la morosidad del cliente en el banco (en días), su morosidad en el sistema financiero, la tenencia de un crédito hipotecario y el tipo de crédito. Los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo, significó un cargo en resultado por MM\$ 33.962 antes de impuestos (ver nota 13 k de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

El factor de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) se asigna según la siguiente tabla:

Nivel de mora en el banco (días, ambos extremos incluidos)	Con crédito hipotecario		Sin crédito hipotecario	
	Sin mora 30 días en el sistema financiera	Con mora 30 días en el sistema financiera	Sin mora 30 días en el sistema financiera	Con mora 30 días en el sistema financiera
0-7	3,3%	14,6%	6,6%	19,8%
08-30	20,4%	41,6%	30,6%	48,5%
31-60	50,2%	63%	65,1%	66,3%
61-89	62,6%	81,7%	72,3%	86,9%

Cabe destacar que, en el caso de que el deudor se encuentre en situación de incumplimiento, la probabilidad de incumplimiento asignada será del 100%.

Posteriormente, el factor de Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) se asigna en base a la siguiente tabla:

	Operaciones de leasing y créditos automotrices	Créditos en cuotas	Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo
Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,2%	47,7%	49,5%
Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,2%	56,6%	60,3%

Es importante señalar que, a la fecha, el Banco no cuenta con operaciones de créditos automotrices.

Dicho lo anterior, el Banco provisiona actualmente utilizando el valor máximo entre el resultado obtenido por esta matriz estándar y los modelos internos existentes.

c. Hipotecarios de vivienda:

La cartera de créditos hipotecarios de vivienda comprende créditos que tienen las siguientes características: su destino es el financiamiento de la adquisición, ampliación, reparación o construcción de una vivienda. El deudor es la persona natural compradora o propietaria de la vivienda y el valor de la garantía hipotecaria cubre, la totalidad del crédito.

El Banco utiliza el “Método Estándar de Provisiones para Créditos Hipotecarios para la Vivienda”, el cual establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Concepto	Días de mora al cierre de mes				Cartera en incumplimiento
		Al día	01-29	30-59	60-89	
PVG≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80%<PVG≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG>90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Dónde: PI = Probabilidad de incumplimiento, PDI = Pérdida dado el incumplimiento, PE = Pérdida esperada, PVG = Capital insoluto del préstamo/valor de la garantía hipotecaria

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y que uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

Con fecha 30 de octubre de 2024, el Banco realizó una calibración de sus modelos de riesgo de crédito de la cartera grupal hipotecaria para el cálculo de provisiones, con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de esta cartera. Este ajuste en el modelo fue aprobado por el Directorio con fecha 14 de octubre de 2024 e implicó un mayor gasto en provisiones por riesgo de crédito por MM\$14.691.

i. Castigo de colocaciones:

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del CNCB de la CMF.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados como recuperaciones de créditos castigados.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de morosidad de una cuota o porción de crédito de una operación, alcance el plazo para castigar, como se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

ii. Recuperación de colocaciones castigadas:

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas son reconocidas directamente en resultado, como recuperaciones de créditos castigados.

q. Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo con el enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15:

- Paso 1: identificar el contrato con el cliente;
- Paso 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;
- Paso 3: determinar el precio de la transacción;
- Paso 4: asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;
- Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

r. Deterioros

Para los activos del rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, la cartera deteriorada se define según el Capítulo B-2 del CNCB de la CMF como “los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas”.

Las políticas sobre medición de deterioro, medido mensualmente, consideran los siguientes criterios:

i. Ingreso a cartera deteriorada:

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categorías B3 y B4, y la cartera en incumplimiento.

El resto de las operaciones se clasifica grupalmente e ingresan cuando son:

- Operaciones de créditos que se encuentren con una morosidad mayor o igual a 90 días.
- Operaciones renegociadas.
- Se arrastra el 100% de las operaciones asociadas al cliente a cartera deteriorada.

Se exceptúan las operaciones ligadas a créditos hipotecarios para la vivienda o créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N°20.027, los que podrán excluirse mientras no presenten las condiciones de incumplimiento establecidas en la Circular N°3.454 del 10 de diciembre de 2008.

No se considera el comportamiento en el sistema financiero para determinar el ingreso a cartera deteriorada.

Condiciones de salida

- Caso individual: por haber mejorado su clasificación de riesgo por sobre la categoría B3 de la clasificación individual.
- Caso grupal:
 - a) Operaciones no renegociadas: las operaciones de crédito que se encuentren como cartera deteriorada, podrán retornar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres períodos informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - b) Operaciones renegociadas: podrán salir de cartera deteriorada, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - Que no tenga otra operación renegociada cursada en los últimos seis meses.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres períodos informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - c) Cartera grupal renegociada proveniente de castigo: las operaciones comerciales castigadas que hayan sido renegociadas podrán salir de cartera deteriorada e ingresar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Pago del 30% de la operación originalmente renegociada (saldo total de operación renegociada) o que tenga cancelados los seis primeros vencimientos, pactados en la operación comercial renegociada.
 - Estar al día en su pago de capital e intereses.
 - No debe tener otra operación en cartera deteriorada.
 - No debe registrar morosidad en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días.

ii. Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

De acuerdo con la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de sus activos intangibles con vida útil indefinida, así como también de la plusvalía generada en combinación de negocios. Por otro lado, la CMF requiere que "las valoraciones de Goodwill y de otros activos intangibles no amortizables, deben estar respaldadas por dos informes emitidos por profesionales independientes del Banco y de sus auditores externos. Ambos informes respaldan el valor inicial de los activos intangibles y las valoraciones al 31 de diciembre de cada año.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se revierte. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

El Banco evalúa, al final de cada período en el que se informa, los activos intangibles y plusvalía (Goodwill) generados en la combinación de negocios de sus filiales BCI Servicios Financieros y City National Bank en Chile y Estados Unidos respectivamente. Al 30 de junio de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen indicios de deterioros para registrar en los intangibles y plusvalía sobre dichas inversiones. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco registró una pérdida por MM\$2.901 en la UGE de BCI Servicios Financieros asociado al Goodwill (ver mayor detalle en la nota N°15, letra c).

s. Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados en base al principio del devengado usando el método de interés efectivo.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período menor con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero). Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero. El cálculo de dicha tasa incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de esta.

Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- Monto por suspender:

El monto por suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, que corresponde al último día del mes.

- Fecha de suspensión:

El Banco dejará de reconocer ingresos sobre base devengada por los activos a costo amortizado “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” en el Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados, salvo que sean efectivamente percibidos. Al respecto, los ingresos efectivamente percibidos de intereses, reajustes o comisiones deberán registrarse en sus conceptos según lo indicado en el Capítulo C-3 del CNCB.

Para la determinación de los activos brutos sobre los cuales se calculan las provisiones por riesgo de crédito de acuerdo con el capítulo B1 no se incluirán los intereses, reajustes y comisiones suspendidos.

t. Activos intangibles

i. Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los desembolsos o costos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activos cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados.

La amortización es reconocida en resultados sobre una base lineal de acuerdo con la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso y que es en general de seis años.

ii. Intangibles originados en combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de septiembre de 2018 y la adquisición del negocio de tarjetas de crédito a Walmart (Servicios Financieros) que se materializó con fecha 4 de diciembre de 2018, se reconocieron intangibles amortizables y con vida útil indefinida, los cuales se originaron en el proceso de distribución del precio pagado por adquisición o Purchase Price Allocation (PPA). El Banco en forma permanente evalúa sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto y, de acuerdo con la normativa CMF del CNCB, Capítulo A-2 número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización.

Para la adquisición de TotalBank, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 31 de diciembre 2018, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Para la adquisición de BCI Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 4 de diciembre de 2019, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo con la vida útil estimada.

iii. Plusvalía

La plusvalía generada en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada unidad generadora de efectivo (UGE) o grupos de UGE de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades.

La plusvalía se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su monto en libros pudiera estar deteriorado.

Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en períodos futuros.

Los activos intangibles, incluso la plusvalía, fueron sometidos a las pruebas de deterioro indicados por NIC 36.

Al 30 de junio de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioro del valor de sus activos, concluyendo que no existen indicios de deterioro para registrar en los intangibles y plusvalía sobre dichas inversiones. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco registró una pérdida por MM\$2.901 en la UGE de BCI Servicios Financieros asociado al Goodwill (ver mayor detalle en la nota N°15, letra c).

u. Combinaciones de negocios

Las adquisiciones de negocios se contabilizan por el método de la adquisición. La contraprestación transferida en una combinación de negocios se mide al valor razonable, que se calcula como la suma de los valores razonables en la fecha de adquisición, de los activos transferidos por la Sociedad, los pasivos incurridos con respecto a los propietarios anteriores de la adquirida, y las participaciones patrimoniales emitidas por la Sociedad a cambio del control de la adquirida. Los costos relacionados con la adquisición se reconocen en los resultados al ser incurridos.

En una adquisición de negocios, se utiliza un especialista independiente para realizar una determinación del valor justo de los activos netos adquiridos y se considera la identificación de intangibles. Para la valorización de estos intangibles identificados en una combinación de negocios se utilizan proyecciones de flujos de caja en base a las estimaciones de rendimiento de los negocios adquiridos.

En la fecha de adquisición, los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos se reconocen a su valor razonable, exceptuando lo siguiente:

- Los activos o pasivos por impuestos diferidos, y activos o pasivos relacionados con acuerdos de beneficios a los empleados se reconocen y miden de acuerdo con la norma NIC 12 Impuestos a la renta y la norma NIC 19, respectivamente;

- los pasivos o instrumentos de patrimonio relacionados con acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida o acuerdos de pagos basados en acciones de la compañía celebrados para reemplazar los acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida se miden de conformidad con la norma IFRS 2 en la fecha de adquisición; y
- los activos (o grupo de activos para su disposición) que son clasificados como mantenidos para la venta.

La plusvalía se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquirente (si hubiese) en la adquirida sobre los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquirente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos.

Las participaciones no controladoras que son participaciones en la propiedad actuales y que otorgan a sus tenedores una parte proporcional de los activos netos de la entidad en el caso de liquidación se pueden medir inicialmente, ya sea al valor razonable o bien a la parte proporcional, de las participaciones no controladoras, de los montos reconocidos sobre los activos netos identificables de la adquirida.

La elección de la base de medición se hace sobre la base de transacción por transacción.

Los ajustes del período de remediación son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “período de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

v. Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, excluidos los inmuebles, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado (remodelación de bienes inmuebles).

La depreciación es reconocida en los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período de arriendo.

Las vidas útiles estimadas al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Edificios	50 años	50 años
Máquinas y equipos	3 - 10 años	3 - 10 años
Instalaciones	7 - 10 años	7 - 10 años
Muebles y útiles	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años
Otros activos fijos	3 - 6 años	3 - 6 años

w. Bienes recibidos en pago

Son clasificados en el rubro “activos no corrientes y grupo enajenable para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos castigos normativos exigidos por la CMF y se presentan netos de provisiones. Los castigos son requeridos si el activo no es vendido en el plazo de 18 meses desde su recepción.

x. Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

iii. Indemnización por años de servicio:

El Banco y sus filiales no tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio, a todo evento, a excepción de las sociedades filiales BCI Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. y BCI Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, que cuentan con planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial.

Estas sociedades reconocen una provisión (ver nota 37 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados) para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión ha sido calculada utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y mortalidad. El pasivo por beneficios a empleados se presenta a valor presente utilizando el método de unidad de crédito proyectada, de acuerdo con lo señalado en la “NIC 19 Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes de experiencia y cambios en las variables se reconocen como otros resultados integrales y forman parte del saldo de Otras Reservas del patrimonio.

El costo de los servicios del período corriente es el incremento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, que se produce como consecuencia de los servicios prestados por los empleados en el período corriente.

El costo financiero es el incremento producido durante un ejercicio en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un período más próximo a su vencimiento.

Existe una obligación presente cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad “RV-2020” y “CB-2020” establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones.
Rotación Laboral	Tabla de rotación de la SOA ajustada a la realidad y a proyecciones de la empresa para SSFF, según estudio interno de la misma, la cual es 3,33%.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 1,90% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual de largo plazo.
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

Al 30 de junio de 2025, no existen ajustes de experiencia ni cambios en las variantes. Al 31 de diciembre de 2024, debido a cambios en las variables de la tabla de mortalidad, se constituyeron provisiones en el rubro “Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto” del Estados Intermedios de cambios en el Patrimonio Consolidado por MM\$19.

y. Arrendamientos

En la fecha de comienzo de un arriendo el Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo con lo dispuesto de NIIF 16.

(i) Activos por derecho de uso

El Banco posee contratos de arrendamiento a través de los cuales dispone de oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades. Los plazos de los contratos son negociados individualmente y comprende un amplio rango de términos y condiciones.

Los arrendamientos son reconocidos, medidos y revelados de acuerdo con NIIF 16 “Arrendamientos”. Esto requiere que se determine un activo por derecho de uso y su correspondiente pasivo a la fecha que el activo está disponible para su uso. Cada pago de arriendo se distribuye entre el pasivo y el interés financiero. El interés financiero se carga al margen financiero durante el período del contrato de arriendo, al igual que el activo por derecho de uso que se deprecia linealmente en la duración del contrato.

El plazo del arrendamiento comprende el período no cancelable establecido en los contratos de arrendamiento, y generalmente poseen cláusula de renovación automática, las cuales no son incluidas en el cálculo del pasivo financiero. Adicionalmente, cada una de las partes puede terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, sólo se ha considerado el actual período contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor período no cancelable de sus contratos de arrendamiento.

El valor presente de los pagos de arrendamiento es determinado utilizando la tasa de descuento que representa la tasa incremental del Banco a la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos a partir de la fecha inicial de aplicación.

En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos. De acuerdo con lo establecido en la Circular N°3.649 de la CMF, la variación mensual en UF que afecta a los contratos establecidos en dicha unidad monetaria deben tratarse como una nueva medición, y por ende, los reajustes deben reconocerse como una modificación a la obligación y paralelamente debe ajustarse el monto del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Los contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses, son tratados como arrendamientos de corto plazo, y por ende los pagos asociados se registran como un gasto lineal. Cualquier modificación en los plazos o canon de arriendo se trata como una nueva medición del arrendamiento.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

El Banco aplica la NIC 36 “Deterioro del valor de los activos” para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el Banco utilizará la tasa incremental. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) montos que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de período de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si, entre otros, (a) se produce un cambio en los montos por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual.

Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los montos que se espera pagar bajo la garantía de valor residual; (b) se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos.

El Banco mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. El Banco determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

z. Estados de flujos de efectivo

Para la elaboración de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuestos del período del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo:** las entradas y salidas de efectivo y equivalente de efectivo, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

aa. Provisiones y pasivos contingentes

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

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y, la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

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

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados.
- Provisión por juicios y litigios.
- Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes.
- Provisiones por riesgo operacional.
- Otras provisiones por otras contingencias.

Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior

El Banco constituye provisiones por riesgo país de acuerdo con el capítulo B-6 del CNCB con el objeto de cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero. Dichas provisiones deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el Banco según lo dispuesto en la RAN 7-13 sobre riesgo país y clasificaciones de país.

Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

Los créditos contingentes corresponden a las operaciones o compromisos en que el Banco asume un resigo de crédito al obligarse frente a terceros ante la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

Para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes y que se encuentra estipulado en el Capítulo B-3 del CNCB, se indica a continuación:

Tipo de exposición contingente:	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas.	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

Provisiones por riesgo operacional

El Banco constituye provisiones por riesgo operacional de acuerdo NIC 37 sobre "provisiones, pasivos y activos contingentes", en la cual se reconocen las pérdidas por eventos de riesgo operacional, incluyéndose costos externos y eventuales pérdidas pendientes con una relación directa al evento de riesgo operacional según lo establecido por el Capítulo 21-8 de la RAN.

Provisiones adicionales

La CMF ha definido que las provisiones adicionales son aquellas que no se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera de cada banco en particular o para compensar deficiencias de ellos y deben ser para resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles.

Las provisiones adicionales se constituyen con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas para anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales son aprobados por el Directorio.

Adicionalmente, para nuestra filial City National Bank, se determinan provisiones adicionales de acuerdo con lo instruido por la CMF con el propósito de homogenizar la cartera de la filial a la norma contable chilena. Esto implica, registrar la diferencia del saldo de provisiones de riesgo de crédito que se origina entre el modelo de provisiones bajo USGAAP y el modelo estándar Capítulo B1 de la CMF, reconociendo el monto mayor entre ambas metodologías.

Al 30 de junio de 2025, el Banco cuenta con un stock de provisiones adicionales por MM\$228.799 (MM\$262.102 al 31 de diciembre de 2024), las cuales fueron constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

Al 30 de junio de 2025, la filial City National Bank, liberó provisiones adicionales por MM\$3.286, dado que el saldo de provisiones por riesgo de crédito determinado bajo el modelo estándar Capítulo B1 de la CMF fue mayor al modelo de provisiones bajo USGAAP.

Al 31 de diciembre de 2024, se reconocieron los efectos de liberación de provisiones adicionales, aprobados por la Administración y Comité Ejecutivo del Directorio, por un monto de MM\$35.000 en la cartera comercial y MM\$65.000 en la cartera consumo del Banco y en la filial Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A se liberaron MM\$ 12.000 en la cartera consumo, esta decisión se fundamenta en la metodología contracíclica, la cual indica que nos encontramos en un ciclo económico más contraído respecto a un escenario tendencial. Esto se realiza en cumplimiento de lo establecido en la Ley General de Bancos, la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero en esta materia y la Política de Provisiones Adicionales aprobada por el Directorio.

Por último, la filial City National Bank, liberó provisiones adicionales por MM\$ 1.798, dado que el saldo de provisiones por riesgo de crédito determinado bajo el modelo estándar Capítulo B1 de la CMF fue mayor al modelo de provisiones bajo USGAAP.

Estas provisiones están de acuerdo con lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, las cuales se informan en el pasivo, en el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito” (ver nota 26 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

Provisiones mínimas exigida para la cartera individual normal

La CMF ha definido que el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera individual normal de acuerdo con lo establecido en el número 2.1.3 del Capítulo B-1 del CNCB, las que se presentan en el pasivo.

bb. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración del Banco realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados son descritos en las siguientes notas:

- Provisiones por riesgo crédito (notas 13 y 26)
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 40)
- Valoración de instrumentos financieros (notas 8,9, 10 y 11)
- La vida útil de los intangibles y activos fijos (notas 15 y 16)
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 18)
- Contingencias y compromisos (nota 29)
- Beneficios a los empleados (nota 37)

cc. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta corporativo se realiza en conformidad a la IAS 12 y a la Ley sobre impuesto a la renta, cuya tasa legal es del 27% para el régimen general del art.14 letra A de la ley del ramo, al cual se encuentran acogidos tanto el Banco y sus filiales en Chile.

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios.

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada o cuando estén efectivamente en régimen.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada período.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, si se tiene el derecho legalmente exigible de compensar activos por impuestos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes, y sólo si estos impuestos diferidos se relacionan con impuestos sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

En febrero de 2010, Chile y EE. UU. firmaron en Washington D.C. un convenio para evitar la doble tributación internacional, el cual, fue ratificado por el Congreso Chileno en septiembre de 2015.

Por su parte, el 19 de diciembre de 2023 el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, anunció la entrada en vigor del convenio, indicando que se han cumplido los procedimientos aplicables para ello. En Chile, el convenio fue publicado en el diario oficial el 27 de enero de 2024, y su vigencia es a contar de dicha fecha.

dd. Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual éstos fueron aprobados por la Junta de Accionistas del Banco.

El Banco reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con Ley sobre Sociedades Anónimas la cual establece que al menos se distribuirá como dividendo el 30% de la utilidad líquida del ejercicio, o de acuerdo con su política de dividendos.

ee. Utilidad por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el período entre las acciones suscritas y pagadas en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero las acciones suscritas y pagadas en circulación se ajustan para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones y deuda convertible.

ff. Reclasificaciones

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024, no se han producido reclasificaciones significativas.

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

a. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones y/o modificaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La aplicación de esta modificación no tuvo impactos sobre los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

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 Intermedios Consolidados. El Banco tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración del Banco, aún no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado, con fecha 30 de mayo de 2024, esta enmienda para abordar asuntos identificados durante la revisión posterior a la implementación de los requerimientos de clasificación y medición de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, y sobre los requerimientos de revelación requeridos por NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.

El IASB publicó modificaciones a la NIIF 9 que abordan los siguientes temas:

- Baja en cuentas de un pasivo financiero liquidado mediante transferencia electrónica.
- Clasificación de activos financieros: términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico.
- Clasificación de activos financieros: activos financieros con características de no recurso.
- Clasificación de activos financieros: instrumentos vinculados contractualmente.

El IASB también publicó las siguientes modificaciones a la NIIF 7:

- Revelaciones: inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Revelaciones: términos contractuales que podrían cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales en caso de ocurrencia (o no ocurrencia) de un evento contingente.

La necesidad de estas modificaciones se identificó como resultado de la revisión posterior a la implementación del IASB de los requisitos de clasificación y medición de la NIIF 9.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores* en sus siguientes estados financieros anuales a menos que se especifique lo contrario. Una entidad no está obligada a re expresar períodos anteriores.

La Administración del Banco, aún no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Mejoras anuales a las normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado el documento "Mejoras anuales a las Normas de Contabilidad NIIF - Volumen 11", el que contiene modificaciones a cinco normas como resultado del proyecto de mejoras anuales del IASB.

El IASB utiliza el proceso de mejoras anuales para realizar modificaciones necesarias, pero no urgentes, a las NIIF que no se incluirán como parte de otro proyecto importante.

El pronunciamiento incluye las siguientes modificaciones:

- **NIIF 1** – Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: contabilización de coberturas por parte de un adoptante por primera vez. La modificación aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia en la redacción entre el párrafo B6 de la NIIF 1 y los requisitos para la contabilidad de coberturas de la NIIF 9 Instrumentos financieros.
- **NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Ganancia o pérdida por baja en cuentas. La modificación 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.
- **NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Revelación de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de la transacción. La modificación 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.
- **NIIF 7** – Instrumentos financieros: Información a revelar: Introducción y revelación de información sobre riesgo crediticio. La modificación 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 modificación 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.
- **NIIF 9** – Instrumentos financieros: Precio de transacción. La modificación 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 modificación 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 flujos de efectivo: Método del costo. La modificación 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.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite la aplicación anticipada.

La Administración del Banco, aún no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con fecha 9 de abril de 2024, emitió IFRS 18 “Presentación y Revelación en Estados Financieros” que sustituye a la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”.

Los principales cambios de la nueva norma en comparación con los requisitos previos de la NIC 1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que tienen como objetivo obtener información adicional relevante y proporcionar una estructura para el estado de resultados que sea más comparable entre entidades. En particular:

Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:

- Operaciones
- Inversiones
- Financiamiento
- Impuestos a las ganancias
- Operaciones discontinuadas

La clasificación difiere en algunos casos para las entidades que, como actividad principal de negocios, brindan financiación a clientes o invierten en activos

- Las entidades deben presentar los siguientes nuevos subtotales:
 - Resultado operativo
 - Resultado antes de financiamiento e impuesto a las ganancias

Estos subtotales estructuran el estado de resultados en categorías, sin necesidad de presentar encabezados de categorías.

- Las categorías antes indicadas, deben presentarse a menos que al hacerlo se reduzca la eficacia del estado de resultados para proporcionar un resumen estructurado útil de los ingresos y gastos de la entidad.
- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a obtener información relevante adicional y garantizar que no se oculte información material. En particular:
 - La NIIF 18 proporciona orientación sobre si la información debe estar en los estados financieros principales (cuya función es proporcionar un resumen estructurado útil) o en las notas.
 - Las entidades deben identificar activos, pasivos, patrimonio e ingresos y gastos que surgen de transacciones individuales u otros eventos, y clasificarlos en grupos basados en características compartidas, lo que da como resultado partidas en los estados financieros principales que comparten al menos una característica. Luego, estos grupos se separan en función de otras características diferentes, lo que da como resultado la divulgación separada de partidas materiales en las notas. Puede ser necesario agregar partidas inmateriales con características diferentes para evitar opacar información relevante. Las entidades deben usar una etiqueta descriptiva o, si eso no es posible, proporcionar información en las notas sobre la composición de dichas partidas agregadas.
 - Se introducen directrices más estrictas sobre si el análisis de los gastos operativos se realiza por naturaleza o por función. La presentación debe realizarse de forma que proporcione el resumen estructurado más útil de los gastos operativos considerando varios factores. La presentación de una o más partidas de gastos operativos clasificadas por función requiere la divulgación de los importes de cinco tipos de gastos específicos, como son materias primas, beneficios a empleados, depreciación y amortización.
 - La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (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 medidas y revelaciones en un solo lugar. En particular:
 - Las MPM se definen como subtotales de ingresos y gastos que se utilizan en comunicaciones públicas con usuarios de estados financieros y que se encuentran fuera de los estados financieros, complementan los totales o subtotales incluidos en las NIIF y comunican la opinión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de una entidad.

- Se requiere que las revelaciones adjuntas se proporcionen en una sola nota que incluya:
 - Una descripción de por qué el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre el desempeño Una descripción de cómo se ha calculado el MPM.
 - Una descripción de cómo la medida proporciona información útil sobre el desempeño financiero de una entidad.
 - Una conciliación del MPM con el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF.
 - Una declaración de que el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de la entidad.
 - El efecto de los impuestos y las participaciones no controladoras por separado para cada una de las diferencias entre el MPM y el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF.
 - En los casos de un cambio en cómo se calcula el MPM, una explicación de las razones y el efecto del cambio.

Las mejoras específicas a la NIC 7 apuntan a mejorar la comparabilidad entre entidades. Los cambios incluyen:

- Usar el subtotal de la utilidad operativa como el único punto de partida para el método indirecto de informar los flujos de efectivo de las actividades operativas; y
- Eliminar la opción de presentación para intereses y dividendos como flujos operacionales.

La NIIF 18 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, con disposiciones de transición específica.

La Administración del Banco, aún no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con fecha 9 de mayo de 2024, emitió IFRS 19 “Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar”.

La NIIF 19 especifica los requisitos mínimos de revelación que una entidad puede aplicar en lugar de los requisitos de revelaciones extensas que exigen las otras Normas de Contabilidad NIIF.

Una entidad solo puede aplicar esta norma cuando es una subsidiaria que no tiene obligación de rendir cuentas públicamente y su matriz última o intermedia prepara estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF (entidad elegible).

Una subsidiaria tiene obligación de rendir cuentas públicamente si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarlos en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o tiene activos en una capacidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales (por ejemplo, los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los corredores/distribuidores de valores, los fondos mutuos y los bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las entidades elegibles pueden, pero no están obligadas, a aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

Una entidad debe considerar si debe proporcionar revelaciones adicionales cuando el cumplimiento de los requisitos específicos de la norma sea insuficiente para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan el efecto de las transacciones y otros eventos y condiciones sobre la posición y el desempeño financieros de la entidad.

La NIIF 19 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad opta por aplicar la norma en forma anticipada, deberá revelar ese hecho. Si una entidad la aplica en el período de presentación de informes actual pero no en el período inmediatamente anterior, deberá proporcionar información comparativa (es decir, información del período anterior) para todos los importes informados en los estados financieros del período actual, a menos que esta norma u otra Norma de Contabilidad NIIF permita o requiera lo contrario.

Una entidad que opte por aplicar esta norma para un período de presentación de informes anterior al período de presentación de informes en el que aplique por primera vez la NIIF 18 deberá aplicar los requisitos de revelación establecidos en el Apéndice B de la NIIF 19.

Si una entidad aplica la norma para un período de presentación de informes anual que comienza antes del 1 de enero de 2025 y no ha aplicado las modificaciones a la NIC 21 “Falta de intercambiabilidad”, no está obligada a realizar las revelaciones de la NIIF 19 que están relacionadas con esas modificaciones.

La Administración del Banco, aún no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Normas Contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero

Circular 2.364: Con fecha 26 de junio de 2025, la CMF modifica el Capítulo 12-12 sobre “prohibición de otorgar créditos a Directores, apoderados y personas relacionados con ellos” de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos sobre prohibición a otorgar créditos a directores, apoderados y personas relacionadas con ellos; e introduce ajustes de concordancia en otras normas.

En caso de que a la fecha existan créditos cursados a quienes estén prohibidos, tales créditos no pueden ser refinanciados por el mismo banco y que podrán ser prepagados o tener un desarrollo acorde a su plan de pago vigente.

Mediante Circular 2.366 de fecha 28 de julio 2025 las instrucciones establecidas en la Circular 2.364 entrarán en vigor en el plazo de un año a partir de su emisión.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de junio de 2025, no han ocurrido cambios contables con respecto al período anterior que afecten significativamente los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades del ejercicio 2024

En sesión celebrada con fecha 13 de marzo de 2025, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2024, lo que fue aprobado en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2025.

Las materias aprobadas en la referida Junta son, entre otras, las siguientes: Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$801.641.776.346 (MM\$801.642), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$1.110 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$242.650.727.490 (MM\$242.651), esto es, el 30,27% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2024; y,
- Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, esto es, la suma de \$558.991.048.856 (MM\$558.991) registrado en la cuenta denominada “Utilidad del ejercicio anterior por asignar”, a las cuentas “Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores” y “Reservas provenientes de utilidades”, por los montos de \$160.328.355.269 (MM\$160.328), y \$398.662.693.587 (MM\$398.663), respectivamente.

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos subordinados.

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en pesos.

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones de Bonos Corrientes en UF.

Durante el año 2025, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIY30524	03-01-2025	200.000	3,17	01-05-2038
BBCIY20524	07-01-2025	300.000	3,30	01-05-2037
BBCIU30223	22-01-2025	400.000	3,05	01-08-2034
BBCIU30223	22-01-2025	80.000	3,05	01-08-2034
BBCIS50223	23-01-2025	650.000	3,02	01-02-2032
BBCIS50223	23-01-2025	380.000	3,02	01-02-2032
BBCIU20223	05-02-2025	1.240.000	3,05	01-02-2034
BBCIU20223	05-02-2025	1.760.000	3,05	01-02-2034
BBCIU30223	07-02-2025	400.000	2,97	01-08-2034
BBCIX50524	08-04-2025	1.000.000	2,87	01-11-2035

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Yen Japonés.

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Australianos.

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Euros.

Durante el año 2025, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión y colocación	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS3011342741	25-02-2025	30.000.000,00	5,42%	25-02-2030
XS3015679874	03-03-2025	20.000.000,00	5,52%	03-03-2032
XS3019799165	11-03-2025	12.500.000,00	5,39%	11-03-2030

Durante el año 2025, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en Francos Suizos:

Serie	Fecha de emisión y colocación	CHF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
CH1405472171	11-03-2025	125.000.000	1,31%	11-09-2030

Durante el año 2025, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Sin Plazo Fijo de Vencimiento en Dólares Americanos.

Durante el año 2025 no se han realizados emisiones ni colocaciones de Bonos BCI Miami en Dólares Americanos.

c) Aumento de capital en la filial Operadora de Tarjetas Lider Servicios Financieros Limitada.

Con fecha 8 de enero de 2025, los accionistas de Operadora de Tarjetas Lider Servicios Financieros Limitada efectuaron un aumento de capital por MM\$2.000.

d) Implementación Circular N° 2.346. Modelo estándar de provisiones para colocaciones de consumo.

Con fecha 31 de enero de 2025, el Banco registró los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo establecidas en el Capítulo B-1 del CNC, lo cual significó un cargo en resultado por MM\$33.962 antes de impuestos (ver nota 13 k de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

e) Aumento de capital BCI Perú.

Con fecha 28 de marzo de 2025, los accionistas de BCI Perú efectuaron un aumento de capital por MM\$65.890 (S/ 252.781.900).

f) Elección del Directorio del Banco

Con fecha 9 de abril de 2025, se ha procedido a la elección del Directorio del Banco, siendo elegidos por un período de tres años, los señores Ignacio Yarur Arrasate (Presidente), Juan Edgardo Goldenberg Peñafiel (Vicepresidente), José Pablo Arellano Marín, Jorge Becerra Urbano, Mauricio Larraín Garcés (Director Independiente), Hernán Orellana Hurtado, Klaus Schmidt-Hebbel Dunker (Director Independiente), Diego Yarur Arrasate y la señora Claudia Manuela Sánchez Muñoz.

g) Modificación de nombre BCI Asesoría Financiera S.A.

Con fecha 11 de abril de 2025, se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero de modificar el nombre de Bci Asesoría Financiera S.A. a Bci Finanzas Corporativas S.A. así como disminuir el número de directores de seis a cinco miembros. Esta modificación, que no alteró su objeto social, fue oficializada mediante escritura pública y publicada en el Diario Oficial el 17 de mayo de 2025.

h) Fusión de Filiales Sociedad de Servicios y Cobranzas Seyco S.A. y Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

Con fecha 23 de mayo de 2025, se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios y Cobranzas Seyco S.A. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 30 de junio de 2025. Dicha fusión es con el objeto de potenciar su eficiencia y rentabilidad, facilitar la supervisión y fiscalización de las sociedades de apoyo, lograr mayor alineamiento organizacional y una administración integrada del negocio de tarjetas de crédito, simplificando la administración del negocio, entre otras.

i) Emisión de certificados de depósitos BCI Perú.

Con fecha 11 de junio de 2025, el Banco realizó la segunda emisión pública del primer programa de certificados de depósitos negociables por un nominal de MM\$31.541 (S/ 120.000.000) con fecha de vencimiento 5 de junio de 2026 y devengan intereses a una tasa efectiva de 4.77%.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Conforme a la NIIF 8, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. De esta forma, un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada, pero que son homogéneos en términos que su desempeño es medido en forma similar, por lo cual forman parte de un mismo segmento de negocio. En términos globales, dicha agregación no tiene impacto significativo en comprensión de la naturaleza y efectos de las actividades de negocio que el Banco desarrolla y el entorno económico en que opera.

El reporte de segmentos es presentado por el Banco en base a la estructura de negocio definida, la que se orienta a optimizar la atención de clientes con productos y servicios, de acuerdo con sus características comerciales relevantes.

Para reflejar de manera fiel la naturaleza de los negocios del Banco en los segmentos en que participa, la presentación de la nota considera lo siguiente:

Se asigna el resultado de la gestión de Balance a los segmentos comerciales de acuerdo con la composición de activos y pasivos de cada negocio.

Se asignan los gastos corporativos a los segmentos comerciales, en base a criterios de asignación para cada una de las unidades establecidas como Corporativas (Contraloría, Contabilidad, Presidencia, entre otras).

Se asigna ajuste de provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

Se asigna el gasto provisiones voluntarias (adicionales), a los Segmentos Comerciales: Consumo y Vivienda 100% a Personas y Comercial en base a peso de stock provisiones Comerciales de Pyme y Wholesale en el período respectivo.

A continuación, se presenta la estructura comercial, con los segmentos definidos por el Banco:

Personas: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: Personas y Preferencial.

Pymes: este segmento incluye a empresas con ventas hasta UF 80.000 al año.

Wholesale: considera todas las empresas con ventas superiores a UF 80.000 al año.

Finanzas: incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones. Además considera clientes e inversionistas de alto patrimonio, con necesidades de servicios financieros de alto valor (Banca Privada).

BCI Financial Group: corresponde a los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de City National Bank of Florida (CNB), el cual opera como una unidad independiente, bajo la normativa interna sobre control de gestión de filiales y se coordina con la Gerencia de Control de Gestión.

Líder BCI: corresponde a los negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito BCI Líder Mastercard y Presto, a la originación de avances, súper avances y el corretaje de seguros personales, entre otros, el cual opera como una unidad independiente, bajo la normativa interna sobre control de gestión de filiales y se coordina con la Gerencia de Control de Gestión.

Otros: en el concepto “Otros”, se han incluido aquellos gastos y/o ingresos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los segmentos de negocios y por tanto no se asignan.

Asignación de resultado de filiales por cliente:

Consistente con su estrategia centrada en el cliente, la gestión de los segmentos anteriores considera en cada uno los ingresos y gastos que se producen en las filiales como consecuencia de la atención/prestación de servicios a los clientes del Banco en cada segmento, así como los resultados de la mesa de distribución.

Asignación de resultado de la gestión de balance:

Para considerar en cada segmento todos los beneficios y costos asociados a la atención de sus clientes, se distribuye el resultado por la gestión del descalce de monedas y plazos a los segmentos, en proporción a los activos y pasivos de cada segmento.

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

Gastos propios: corresponden a los gastos de las unidades comerciales que se dividen en directos del negocio (gasto de personal, servicio al cliente, gastos extras, materiales y útiles, entre otros) e intercomerciales, que se asignan al negocio por encuesta o ABC (transacciones).

Gastos asignados: gastos de unidades de apoyo (Operaciones, Riesgo, Gestión, etc.) que se asignan en función de encuestas (según los servicios que prestan al negocio) o ABC (transacciones).

Gastos tecnológicos: corresponden al gasto tecnológico ya sea depreciaciones, gastos recurrentes (software, licencias, mantenciones, etc.) y gasto de nuevos proyectos, que se agrupan en los distintos aplicativos tecnológicos del Banco, los cuales tienen definido un driver de asignación a las bancas en base a su uso (modelo ABC).

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basan en los principios contables aplicados a los Estados Intermedios de Resultado del Período Consolidados al 30 de junio de 2025 y 2024:

	Al 30 de junio de 2025							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Líder BCI	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	326.254	106.056	300.811	93.874	310.312	47.538	15.770	1.200.615
Ingresos netos por comisiones	87.188	21.760	76.307	9.463	31.217	16.239	(5.981)	236.193
Otros ingresos operacionales	2.624	7.578	43.764	32.839	12.370	6.045	(2.596)	102.624
Total ingresos operacionales	416.066	135.394	420.882	136.176	353.899	69.822	7.193	1.539.432
Gasto de pérdidas crediticias	(60.335)	(13.406)	(46.632)	(4.591)	(35.213)	(25.081)	12.601	(172.657)
Ingreso operacional neto	355.731	121.988	374.250	131.585	318.686	44.741	19.794	1.366.775
Total gastos operacionales	(263.481)	(73.456)	(96.093)	(40.399)	(169.356)	(47.869)	(85.283)	(775.937)
RESULTADO OPERACIONAL	92.250	48.532	278.157	91.186	149.330	(3.128)	(65.489)	590.838
Resultados por inversiones en sociedades								9.527
Resultado antes de impuesto a la renta								600.365
Impuesto a la renta								(67.602)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO								532.763

	Al 30 de junio de 2025						
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Líder BCI	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	15.879.964	2.519.879	14.536.659	23.363.770	25.424.657	553.515	82.278.444
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	15.500.330	2.524.941	14.239.464	5.098.925	17.994.997	500.721	55.859.378
PASIVOS	8.022.518	2.462.481	13.389.669	27.984.562	22.802.077	457.036	75.118.343
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.016.660	2.304.933	12.526.629	5.671.006	20.093.229	3.226	47.615.683
PATRIMONIO							7.160.101

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

	Al 30 de junio de 2024							
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Líder BCI	Otros	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	322.953	112.741	343.808	55.599	221.344	47.072	15.783	1.119.300
Ingresos netos por comisiones	76.706	21.183	56.022	6.404	22.935	11.237	(2.211)	192.276
Otros ingresos operacionales	3.341	5.741	32.624	29.859	16.168	7.124	(13.336)	81.521
Total ingresos operacionales	403.000	139.665	432.454	91.862	260.447	65.433	236	1.393.097
Gasto de pérdidas crediticias	(89.330)	(19.299)	(25.929)	(1.850)	(19.112)	(44.876)	(2.014)	(202.410)
Ingreso operacional neto	313.670	120.366	406.525	90.012	241.335	20.557	(1.778)	1.190.687
Total gastos operacionales	(235.210)	(75.250)	(86.584)	(32.855)	(150.233)	(45.002)	(53.332)	(678.466)
RESULTADO OPERACIONAL	78.460	45.116	319.941	57.157	91.102	(24.445)	(55.110)	512.221
Resultados por inversiones en sociedades								7.941
Resultado antes de impuesto a la renta								520.162
Impuesto a la renta								(99.294)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO								420.868

	Al 30 de junio de 2024						
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	BCI Financial Group	Líder BCI	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	14.969.853	2.672.549	13.612.812	25.095.693	24.810.092	526.607	81.687.606
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	14.641.556	2.600.191	13.285.497	4.693.727	16.859.144	480.985	52.561.100
PASIVOS	8.276.433	2.561.105	12.539.441	28.858.298	22.448.744	437.117	75.121.138
Depósitos a la vista y a plazo (2)	7.007.745	2.294.028	11.405.351	4.792.989	19.805.341	3.220	45.308.674
PATRIMONIO							6.566.468

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

Adicionalmente, el Banco presenta de acuerdo con lo requerido por NIIF 8, información sobre los ingresos procedentes de sus productos y/o servicios, sobre los países en los que obtiene ingresos de las actividades ordinarias y mantiene activos, sobre los clientes más importantes, con independencia de que esa información sea utilizada por la administración del Banco en la toma de decisiones sobre las operaciones. De esta forma, a continuación, se presenta la información de ingresos y activos por país:

	Al 30 de junio de 2025				Al 30 de junio de 2024			
	Chile	USA	Perú	Total	Chile	USA	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Total Ingresos Operacionales	1.154.306	419.629	(34.503)	1.539.432	1.104.423	277.469	11.205	1.393.097
Activos	51.212.086	30.072.125	994.233	82.278.444	51.810.282	29.368.704	508.620	81.687.606

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024, y su conciliación con los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados al cierre de cada período, es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024	2024
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	557.841	429.513	525.707
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	1.412.470	1.750.502	897.249
Depósitos en bancos centrales del exterior	1.546.337	1.799.082	1.624.307
Depósitos en bancos del país	6.857	4.386	8.688
Depósitos en bancos del exterior	416.466	438.601	471.234
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	3.939.971	4.422.084	3.527.185
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	51.698	43.237	37.717
Otros equivalentes de efectivo (iii)	358.276	671.173	1.600.374
Total efectivo y efectivo equivalente	4.349.945	5.136.494	5.165.276

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en los períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo se resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla cómo sigue.
- (iii) Se refiera a instrumentos que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por NIC7, es decir para clasificación como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

b) El detalle de los saldos de operaciones con liquidación en curso al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024	2024
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	62.841	43.561	70.071
Transferencia de fondos en curso por recibir	1.478.179	740.242	454.815
Subtotal – activos	1.541.020	783.803	524.886
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	1.489.322	740.566	487.169
Subtotal - pasivos	1.489.322	740.566	487.169
Operaciones con liquidación en curso netas	51.698	43.237	37.717

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.778.715	6.654.386
Instrumentos financieros de deuda	1.563.723	1.359.452
Otros instrumentos financieros	96.672	167.667
Total	7.439.110	8.181.505

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los derivados financieros es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025								
Monto Ncional								Valor I
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	A
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ivados financieros								
1.419.754	19.364.291	14.911.127	34.783.376	9.501.683	2.373.902	1.344.541	83.698.674	
143.788	23.619.015	30.459.819	90.647.843	73.733.081	38.135.682	58.818.765	315.557.993	
-	64.000	58.877	137.004	1.469	-	-	261.350	
-	14.792	33.886	148.799	1.469	-	-	198.946	
-	-	30.884	-	-	-	-	30.884	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1.563.542	43.062.098	45.494.593	125.717.022	83.237.702	40.509.584	60.163.306	399.747.847	

Al 31 de diciembre de 2024									
Monto Ncional								Valor	
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	A	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Derivados financieros									
36.633	20.959.182	15.699.165	22.127.363	11.646.992	2.504.398	1.730.192	74.703.925		
321.400	21.507.467	39.404.455	56.938.091	80.394.557	35.540.987	51.837.267	285.944.224		
-	25.967	63.712	99.580	12.935	-	-	202.194		
-	11.085	37.347	88.892	4.200	-	-	141.524		
-	-	19.894	10.334	-	-	-	30.228		
-	-	-	-	-	-	-	-		
358.033	42.503.701	55.224.573	79.264.260	92.058.684	38.045.385	53.567.459	361.022.095		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los instrumentos de deudas es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2025								
	Monto Nocial								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	-	111.562	2.336	203.590	2.457	333.524	625.835	1.279.304	1.273.360
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	7.059	27.622	26.229	45.102	15.744	132.583	21.183	275.522	258.359
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	24.926	1.132	-	3.072	-	-	-	29.130	32.004
Total	31.985	140.316	28.565	251.764	18.201	466.107	647.018	1.583.956	1.563.723

	Al 31 de diciembre de 2024								
	Monto Nocial								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	-	-	2.538	499	4.343	180.732	477.932	666.044	650.492
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.602	39.859	16.422	102.200	389.226	130.693	26.048	706.050	692.459
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	10.922	1.183	1.042	3.527	-	-	-	16.674	16.501
Total	12.524	41.042	20.002	106.226	393.569	311.425	503.980	1.388.768	1.359.452

d) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los otros instrumentos financieros es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2025								
	Monto Nocial								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros									
Inversiones en fondos mutuos	17.799	15.575	-	1.501	-	-	44.294	79.169	79.169
Instrumentos de patrimonio	16.212	-	-	-	-	-	-	16.212	16.212
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	1.291	1.291	1.291
Total	34.011	15.575	-	1.501	-	-	45.585	96.672	96.672

	Al 31 de diciembre de 2024								
	Monto Nocial								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros									
Inversiones en fondos mutuos	17.448	85.065	-	1.527	-	-	43.443	147.483	147.484
Instrumentos de patrimonio	18.826	-	-	-	-	-	-	18.826	18.826
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	1.357	1.357	1.357
Total	36.274	85.065	-	1.527	-	-	44.800	167.666	167.667

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	58.381	61.205
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	58.381	61.205
Total	58.381	61.205

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.305.874	3.182.057
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	77.321	90.791
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.270.930	5.053.807
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	7.654.125	8.326.655
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	7.654.125	8.326.655

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2025	8.236.051	90.604	-	8.326.655	26.649	16.279	-	42.928
Compras realizadas en el período	-	-	-	-	3.055	-	-	3.055
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(383.266)	(5.225)	-	(388.491)	(647)	(255)	-	(902)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(278.946)	(5.093)	-	(284.039)	(1.627)	(956)	-	(2.583)
Saldo final al 30 de junio de 2025	7.573.839	80.286	-	7.654.125	27.430	15.068	-	42.498

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	8.899.699	91.438	-	8.991.137	29.622	9.019	-	38.641
Compras realizadas en el ejercicio	3.542.144	9.138	-	3.551.282	9.534	936	-	10.470
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.932.814)	(22.425)	-	(4.955.239)	(15.917)	4.086	-	(11.831)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	727.022	12.453	-	739.475	3.410	2.238	-	5.648
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	8.236.051	90.604	-	8.326.655	26.649	16.279	-	42.928

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición del valor presente, valor razonable, ganancias y pérdidas no realizadas, instrumentos financieros correspondiente es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	3.338.416	3.305.874	21.341	53.883
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	77.523	77.321	251	453
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.782.989	4.270.930	13.398	525.457
Subtotal	8.198.928	7.654.125	34.990	579.793
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	8.198.928	7.654.125	34.990	579.793

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	3.278.978	3.182.057	8.917	105.839
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	91.881	90.791	107	1.197
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.743.681	5.053.807	2.346	692.220
Subtotal	9.114.540	8.326.655	11.370	799.256
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	9.114.540	8.326.655	11.370	799.256

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2025								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	117.801	-	-	996.471	1.379.830	1.633.101	2.575.735	6.702.938	338.626
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	117.801	-	-	996.471	1.379.830	1.633.101	2.575.735	6.702.938	338.626
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	18.632	422.225	392.671	462.959	51.047	-	-	1.347.534	833
Swap	-	126.464	726.996	1.327.351	2.989.917	1.914.815	4.748.579	11.834.122	218.591
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	18.632	548.689	1.119.667	1.790.310	3.040.964	1.914.815	4.748.579	13.181.656	219.424
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	136.433	548.689	1.119.667	2.786.781	4.420.794	3.547.916	7.324.314	19.884.594	558.050

	Al 30 de junio de 2025								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	100.319	-	-	944.196	1.212.818	1.600.457	2.606.180	6.463.970	135.854
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	100.319	-	-	944.196	1.212.818	1.600.457	2.606.180	6.463.970	135.854
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	18.881	427.157	393.376	471.429	52.643	-	-	1.363.486	6.976
Swap	-	176.702	321.136	1.432.956	3.988.477	1.920.239	4.577.103	12.416.613	765.800
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	18.881	603.859	714.512	1.904.385	4.041.120	1.920.239	4.577.103	13.780.099	772.776
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	119.200	603.859	714.512	2.848.581	5.253.938	3.520.696	7.183.283	20.244.069	908.630

	Al 31 de diciembre de 2024								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	38.000	526.399	1.447.495	1.681.875	2.692.473	6.386.242	434.739
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	38.000	526.399	1.447.495	1.681.875	2.692.473	6.386.242	434.739
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	57.625	-	626.192	207.066	-	-	890.883	-
Swap	-	-	1.636.947	1.004.538	2.785.783	1.862.935	4.844.135	12.134.338	253.681
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	57.625	1.636.947	1.630.730	2.992.849	1.862.935	4.844.135	13.025.221	253.681
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	57.625	1.674.947	2.157.129	4.440.344	3.544.810	7.536.608	19.411.463	688.420

	Al 31 de diciembre de 2024								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura a valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	38.000	440.192	1.262.293	1.646.374	2.711.080	6.097.939	110.438
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	38.000	440.192	1.262.293	1.646.374	2.711.080	6.097.939	110.438
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	56.613	-	630.111	215.431	-	-	902.155	9.189
Swap	-	-	609.419	2.663.527	2.917.583	1.942.129	4.525.020	12.657.678	869.983
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	56.613	609.419	3.293.638	3.133.014	1.942.129	4.525.020	13.559.833	879.172
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	56.613	647.419	3.733.830	4.395.307	3.588.503	7.236.100	19.657.772	989.610

b) Tipos de derivados para coberturas contables

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto.

i) Coberturas a valor razonable:

Las coberturas a valor razonable para las posiciones tanto en moneda extranjera como en moneda nacional cubren el valor justo de la posición ante cambios en la tasa base, sin considerar el spread de crédito implícito. Estas operaciones reducen el riesgo de cambios asociados con fluctuaciones en su valor justo producto de cambios en las estructuras de tasa de interés, entre otros.

Considerando las distintas partidas de balance como de derivados que cumplan la función de cubrir dichos riesgos, ya sea por Coberturas de Flujo de Caja o de Valor Razonable, el objetivo de estos cuadros es mostrar la gestión propia de las coberturas de riesgo en el resultado, por tanto, sus valores presentados excluyen los reajustes y devengo de intereses.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

A continuación, se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables a valor razonable al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 en montos nacionales:

	Al 30 de junio de 2025									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	442.501	7.853	1.131.331	1.581.685	-	10.328
Set Partidas / Colocaciones	-	-	465.800	-	931.600	-	-	1.397.400	4.394	136
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	4.000	40.000	929.730	539.060	1.512.790	18.939	13.063
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	1.397.400	992.070	-	116.206	2.505.676	3.185	6.555
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	287.138	287.138	1.133	15.250
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	23.521	-	23.521	711	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	744.868	-	-	-	744.868	-	1.217
Bonos corrientes	117.801	-	-	247.602	898.438	206.197	695.869	2.165.907	62.362	12.406
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	-	465.800	-	465.800	-	2.845
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	117.801	-	465.800	2.393.870	3.304.609	1.633.101	2.769.604	10.684.785	90.724	61.800
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	117.801	-	-	235.602	773.001	155.890	1.531.995	2.814.289	17.255	25.503
IRS	-	-	465.800	2.158.268	2.531.608	1.477.211	1.237.609	7.870.496	47.443	70.415
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	117.801	-	465.800	2.393.870	3.304.609	1.633.101	2.769.604	10.684.785	64.698	95.918

	Al 31 de diciembre de 2024									
	Nacionales								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	432.918	7.683	1.041.484	1.482.085	-	37.171
Set Partidas / Colocaciones	-	-	497.350	497.350	497.350	-	-	1.492.050	2.984	629
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	104.000	878.730	709.025	1.691.755	4.587	61.340
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	994.700	64.566	-	124.077	1.183.343	3.530	7.932
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	9.585	386.816	396.401	23	37.359
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	23.521	-	23.521	642	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	38.000	526.399	911.464	265.006	611.034	2.351.903	92.004	9.247
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	-	-	-	-	-	497.350	-	497.350	8.517	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	535.350	2.018.449	2.010.298	1.681.875	2.872.436	9.118.408	112.287	153.678
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	514.399	785.798	211.292	1.354.384	2.865.873	41.587	37.949
IRS	-	-	535.350	1.504.050	1.224.500	1.470.583	1.518.052	6.252.535	119.551	80.346
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	535.350	2.018.449	2.010.298	1.681.875	2.872.436	9.118.408	161.138	118.295

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la estimación de los ejercicios donde se espera se produzcan los flujos de caja por tipo de riesgo, son los siguientes:

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 30 de junio de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	10.843	13.076	83.302	109.754	275.356	219.402	2.209.063	2.920.796
Egresos de flujos	(13.907)	(13.189)	(85.214)	(109.857)	(284.503)	(231.088)	(2.226.976)	(2.964.734)
Flujos netos	(3.064)	(113)	(1.912)	(103)	(9.147)	(11.686)	(17.913)	(43.938)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	13.907	13.189	85.214	109.857	284.503	231.088	2.226.976	2.964.734
Egresos de flujo	(10.843)	(13.076)	(83.302)	(109.754)	(275.356)	(219.402)	(2.209.063)	(2.920.796)
Flujos netos	3.064	113	1.912	103	9.147	11.686	17.913	43.938

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	Al 31 de diciembre de 2024							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	16.934	116.613	154.580	280.894	260.536	2.655.578	3.485.135
Egresos de flujos	-	(17.772)	(115.652)	(152.031)	(280.725)	(269.631)	(2.700.961)	(3.536.772)
Flujos netos	-	(838)	961	2.549	169	(9.095)	(45.383)	(51.637)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	17.772	115.652	152.031	280.725	269.631	2.700.961	3.536.772
Egresos de flujo	-	(16.934)	(116.613)	(154.580)	(280.894)	(260.536)	(2.655.578)	(3.485.135)
Flujos netos	-	838	(961)	(2.549)	(169)	9.095	45.383	51.637

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 30 de junio de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	379	237.755	659.466	893.828	1.428.600	1.500.510	2.577.834	7.298.372
Egresos de flujo	(2.370)	(197.261)	(622.547)	(982.866)	(1.389.976)	(1.105.034)	(2.153.007)	(6.453.061)
Flujos netos	(1.991)	40.494	36.919	(89.038)	38.624	395.476	424.827	845.311
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	2.370	197.261	622.547	982.866	1.389.976	1.105.034	2.153.007	6.453.061
Egresos de flujo	(379)	(237.755)	(659.466)	(893.828)	(1.428.600)	(1.500.510)	(2.577.834)	(7.298.372)
Flujos netos	1.991	(40.494)	(36.919)	89.038	(38.624)	(395.476)	(424.827)	(845.311)

Proyección de flujos por riesgo de inflación	Al 31 de diciembre de 2024							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	60.059	519.621	1.675.675	1.568.982	1.400.345	2.176.936	7.401.618
Egresos de flujo	-	(71.936)	(432.615)	(1.582.291)	(1.546.650)	(1.041.463)	(1.758.759)	(6.433.714)
Flujos netos	-	(11.877)	87.006	93.384	22.332	358.882	418.177	967.904
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	71.936	432.615	1.582.291	1.546.650	1.041.463	1.758.759	6.433.714
Egresos de flujo	-	(60.059)	(519.621)	(1.675.675)	(1.568.982)	(1.400.345)	(2.176.936)	(7.401.618)
Flujos netos	-	11.877	(87.006)	(93.384)	(22.332)	(358.882)	(418.177)	(967.904)

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 30 de junio de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	18.881	370.094	24.105	162.603	1.033.062	360.044	699.188	2.667.977
Egresos de flujo	(18.632)	(365.213)	(19.863)	(152.369)	(1.104.634)	(342.419)	(695.460)	(2.698.590)
Flujos netos	249	4.881	4.242	10.234	(71.572)	17.625	3.728	(30.613)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	18.632	365.213	19.863	152.369	1.104.634	342.419	695.460	2.698.590
Egresos de flujo	(18.881)	(370.094)	(24.105)	(162.603)	(1.033.062)	(360.044)	(699.188)	(2.667.977)
Flujos netos	(249)	(4.881)	(4.242)	(10.234)	71.572	(17.625)	(3.728)	30.613

Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	Al 31 de diciembre de 2024							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	2.121	32.641	168.996	934.864	517.088	727.387	2.383.097
Egresos de flujo	-	(799)	(23.112)	(145.021)	(960.594)	(500.390)	(757.180)	(2.387.096)
Flujos netos	-	1.322	9.529	23.975	(25.730)	16.698	(29.793)	(3.999)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	799	23.112	145.021	960.594	500.390	757.180	2.387.096
Egresos de flujo	-	(2.121)	(32.641)	(168.996)	(934.864)	(517.088)	(727.387)	(2.383.097)
Flujos netos	-	(1.322)	(9.529)	(23.975)	25.730	(16.698)	29.793	3.999

d) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujo de efectivo cuyo efecto fue registrado en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados, específicamente en el rubro "Otro resultado integral acumulado", en cobertura de flujos de efectivo, es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	64.706	75.174
Del Estado y Banco Central de Chile	7.777	14.746
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	-	-
Set de Partidas / Pasivas	48.201	64.496
Depósitos a Plazo	(9.335)	53.601
Bonos corrientes	(9.664)	(22.214)
Bonos subordinados	-	-
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	(24.016)	(21.992)
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	1.611	2.381
Total	79.280	166.192

e) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resultado generado por aquellos derivados de flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultados del período, es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(726.576)	(811.504)
Del Estado y Banco Central de Chile	(19.060)	(95.352)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	-	(2)
Set de Partidas / Pasivas	7.379	16.187
Depósitos a plazo	462	2.792
Bonos corrientes	124.006	76.573
Bonos sin Plazo Fijo de Vencimiento	(7.973)	24.409
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(621.762)	(786.897)

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los activos financieros a costo amortizado es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	311.509	243.173
Instrumentos financieros de deuda	2.427.965	3.801.828
Adeudado por bancos	998.694	1.102.349
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	35.694.185	35.738.138
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	15.260.022	14.799.820
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.977.657	2.959.023
Total	57.670.032	58.644.331

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores es el siguiente:

	Vencimiento del compromiso al 30 de junio de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	-	294.272	16.016	1.221	-	-	-	311.509
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	294.272	16.016	1.221	-	-	-	311.509
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	294.272	16.016	1.221	-	-	-	311.509

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2024							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	-	221.485	18.474	3.214	-	-	-	243.173
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	221.485	18.474	3.214	-	-	-	243.173
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	221.485	18.474	3.214	-	-	-	243.173

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	1.121.430
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	58.706	68.872
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.381.194	2.623.396
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(11.935)	(11.870)
Total	2.427.965	3.801.828

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

d) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada				Total Instrumentos Financieros a Costo Amortizado
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2025	3.813.698	-	-	3.813.698	(11.870)	-	-	(11.870)	3.801.828
Compras realizadas en el período	111	-	-	111	(111)	-	-	(111)	-
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(1.219.131)	-	-	(1.219.131)	(711)	-	-	(711)	(1.219.842)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(154.778)	-	-	(154.778)	757	-	-	757	(154.021)
Saldo final al 30 de junio de 2025	2.439.900	-	-	2.439.900	(11.935)	-	-	(11.935)	2.427.965

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada				Total Instrumentos Financieros a Costo Amortizado
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	4.335.156	-	-	4.335.156	(12.773)	-	-	(12.773)	4.322.383
Compras realizadas en el ejercicio	13.225	-	-	13.225	(165)	-	-	(165)	13.060
Transferencias a etapa 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapa 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(895.228)	-	-	(895.228)	2.632	-	-	2.632	(892.596)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	360.545	-	-	360.545	(1.564)	-	-	(1.564)	358.981
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	3.813.698	-	-	3.813.698	(11.870)	-	-	(11.870)	3.801.828

e) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los saldos de adeudado por bancos es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	999.747	-	-	999.747	(1.053)	-	-	(1.053)	998.694
Préstamos interbancarios de liquidez	206.461	-	-	206.461	(224)	-	-	(224)	206.237
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	232.285	-	-	232.285	(225)	-	-	(225)	232.060
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	561.001	-	-	561.001	(604)	-	-	(604)	560.397
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	999.747	-	-	999.747	(1.053)	-	-	(1.053)	998.694
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	999.747	-	-	999.747	(1.053)	-	-	(1.053)	998.694

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	1.103.529	-	-	1.103.529	(1.180)	-	-	(1.180)	1.102.349
Préstamos interbancarios de liquidez	363.790	-	-	363.790	(483)	-	-	(483)	363.307
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	172.972	-	-	172.972	(129)	-	-	(129)	172.843
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	566.767	-	-	566.767	(568)	-	-	(568)	566.199
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	1.103.529	-	-	1.103.529	(1.180)	-	-	(1.180)	1.102.349
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.103.529	-	-	1.103.529	(1.180)	-	-	(1.180)	1.102.349

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

f) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los saldos de créditos y cuentas por cobrar son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	24.106.847	3.234.602	2.345.602	626.609	405.220	30.718.880	(160.020)	(34.832)	(35.787)	(141.297)	(95.913)	(467.849)	(503)	(468.352)	30.250.528
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.377.283	20.066	21.849	-	148	1.419.346	(8.682)	(628)	(479)	-	(50)	(9.839)	-	(9.839)	1.409.507
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	353.402	35.802	92.066	-	-	481.270	(5.419)	(622)	(872)	-	-	(6.913)	-	(6.913)	474.357
Créditos comercio exterior entre terceros países	403.630	-	16.959	-	-	420.589	(2.769)	-	(107)	-	-	(2.876)	-	(2.876)	417.713
Deudores en cuentas corrientes	44.895	47.377	5.121	1.965	9.617	108.975	(672)	(2.931)	(576)	(1.034)	(6.728)	(11.941)	-	(11.941)	97.034
Deudores por tarjetas de crédito	7.633	53.365	998	175	6.290	68.461	(113)	(1.908)	(129)	(91)	(4.492)	(6.733)	-	(6.733)	61.728
Operaciones de factoraje	928.712	88.472	17.712	1.141	412	1.036.449	(7.069)	(1.606)	(355)	(1.027)	(132)	(10.189)	-	(10.189)	1.026.260
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.342.717	325.313	163.827	46.443	13.726	1.892.026	(6.122)	(4.439)	(3.318)	(4.683)	(3.125)	(21.687)	-	(21.687)	1.870.339
Préstamos estudiantiles	-	79.371	-	-	10.121	89.492	-	(1.176)	-	-	(2.495)	(3.671)	-	(3.671)	85.821
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	62	-	5.500	79	5.641	(932)	(16)	-	(3.745)	(50)	(4.743)	-	(4.743)	898
Subtotal	28.565.119	3.884.430	2.664.134	681.833	445.613	36.241.129	(191.798)	(48.158)	(41.623)	(151.877)	(112.985)	(546.441)	(503)	(546.944)	35.694.185
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	76	-	-	16	92	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)	90
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	3.839.212	-	-	51.271	3.890.483	-	(30.323)	-	-	(673)	(30.996)	-	(30.996)	3.859.487
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	10.910.882	-	-	556.223	11.467.105	-	(19.542)	-	-	(67.651)	(87.193)	-	(87.193)	11.379.912
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	19.691	-	-	977	20.668	-	(47)	-	-	(88)	(135)	-	(135)	20.533
Subtotal	-	14.769.861	-	-	608.487	15.378.348	-	(49.912)	-	-	(68.414)	(118.326)	-	(118.326)	15.260.022
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.662.001	-	-	121.929	1.783.930	-	(68.110)	-	-	(63.644)	(131.754)	-	(131.754)	1.652.176
Deudores en cuentas corrientes	-	104.643	-	-	19.942	124.585	-	(6.480)	-	-	(11.369)	(17.849)	-	(17.849)	106.736
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.230.405	-	-	59.901	1.290.306	-	(73.302)	-	-	(38.432)	(111.734)	-	(111.734)	1.178.572
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	399	-	-	-	399	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(5)	394
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	40.288	-	-	646	40.934	-	(791)	-	-	(364)	(1.155)	-	(1.155)	39.779
Subtotal	-	3.037.736	-	-	202.418	3.240.154	-	(148.688)	-	-	(113.809)	(262.497)	-	(262.497)	2.977.657
TOTAL	28.565.119	21.692.027	2.664.134	681.833	1.256.518	54.859.631	(191.798)	(246.758)	(41.623)	(151.877)	(295.208)	(927.264)	(503)	(927.767)	53.931.864

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Grupal					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	24.001.227	3.303.248	2.386.060	746.009	406.537	30.843.081	(130.915)	(34.947)	(30.483)	(155.994)	(100.937)	(453.276)	(503)	(453.779)	30.389.302
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.200.432	14.207	19.011	-	40	1.233.690	(6.782)	(312)	(600)	-	(2)	(7.696)	-	(7.696)	1.225.994
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	341.005	37.626	14.092	-	11	392.734	(4.370)	(686)	(1.003)	-	(7)	(6.066)	-	(6.066)	386.668
Créditos comercio exterior entre terceros países	455.185	-	15.782	-	-	470.967	(5.070)	-	(35)	-	-	(5.105)	-	(5.105)	465.862
Deudores en cuentas corrientes	50.264	46.287	4.902	1.857	9.854	113.164	(342)	(2.996)	(603)	(878)	(6.652)	(11.471)	-	(11.471)	101.693
Deudores por tarjetas de crédito	7.880	53.984	1.105	131	7.087	70.187	(102)	(1.946)	(135)	(75)	(4.986)	(7.244)	-	(7.244)	62.943
Operaciones de factoraje	1.105.482	102.412	11.696	-	498	1.220.088	(8.576)	(1.753)	(703)	-	(55)	(11.087)	-	(11.087)	1.209.001
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.269.173	298.846	206.705	36.786	13.969	1.825.479	(7.251)	(4.070)	(4.953)	(4.481)	(3.294)	(24.049)	-	(24.049)	1.801.430
Préstamos estudiantiles	-	84.971	-	-	12.102	97.073	-	(1.333)	-	-	(2.810)	(4.143)	-	(4.143)	92.930
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	17	-	7.574	756	8.347	(1.089)	(4)	-	(4.471)	(468)	(6.032)	-	(6.032)	2.315
Subtotal	28.430.648	3.941.598	2.659.353	792.357	450.854	36.274.810	(164.497)	(48.047)	(38.515)	(165.899)	(119.211)	(536.169)	(503)	(536.672)	35.738.138
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	142	-	-	26	168	-	(1)	-	-	(2)	(3)	-	(3)	165
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	3.564.918	-	-	65.192	3.630.110	-	(25.010)	-	-	(1.558)	(26.568)	-	(26.568)	3.603.542
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	10.719.954	-	-	526.881	11.246.835	-	(20.072)	-	-	(64.612)	(84.684)	-	(84.684)	11.162.151
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	32.627	-	-	1.555	34.182	-	(80)	-	-	(140)	(220)	-	(220)	33.962
Subtotal	-	14.317.641	-	-	593.654	14.911.295	-	(45.163)	-	-	(66.312)	(111.475)	-	(111.475)	14.799.820
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.625.147	-	-	136.669	1.761.816	-	(60.456)	-	-	(73.011)	(133.467)	-	(133.467)	1.628.349
Deudores en cuentas corrientes	-	108.791	-	-	18.541	127.332	-	(7.283)	-	-	(13.356)	(20.639)	-	(20.639)	106.693
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.212.831	-	-	60.098	1.272.929	-	(57.329)	-	-	(40.464)	(97.793)	-	(97.793)	1.175.136
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	304	-	-	-	304	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(5)	299
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	48.723	-	-	1.194	49.917	-	(523)	-	-	(848)	(1.371)	-	(1.371)	48.546
Subtotal	-	2.995.796	-	-	216.502	3.212.298	-	(125.596)	-	-	(127.679)	(253.275)	-	(253.275)	2.959.023
TOTAL	28.430.648	21.255.035	2.659.353	792.357	1.261.010	54.398.403	(164.497)	(218.806)	(38.515)	(165.899)	(313.202)	(900.919)	(503)	(901.422)	53.496.981

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

g) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el saldo de los créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo, son los siguientes:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de junio de 2025	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	419.541	656	1.286	-	193	421.676	(2.608)	(6)	(178)	-	(4)	(2.796)	418.880
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	102.286	5.713	4.792	-	704	113.495	(1.878)	(23)	(82)	-	-	(1.983)	111.512
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.545.811	89.275	38.142	7.496	1.423	1.682.147	(10.412)	(1.092)	(5.937)	(4.826)	(945)	(23.212)	1.658.935
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	387.883	-	-	7.794	395.677	-	(12.663)	-	-	(3.982)	(16.645)	379.032
Líneas de crédito de libre disposición	1.653.330	542.656	103.414	3.577	2.926	2.305.903	(20.085)	(9.582)	(5.853)	(416)	(1.353)	(37.289)	2.268.614
Otros compromisos de crédito	1.290.767	100	791	1.679	-	1.293.337	(6.007)	(17)	-	(1.511)	-	(7.535)	1.285.802
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.011.735	1.026.283	148.425	12.752	13.040	6.212.235	(40.990)	(23.383)	(12.050)	(6.753)	(6.284)	(89.460)	6.122.775

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2024	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	MM\$	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	330.296	957	44	-	225	331.522	(166)	(6)	-	(2.382)	(10)	(2.564)	328.958
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	112.217	5.916	6.205	1.442	386	126.166	(380)	(892)	(5)	-	(401)	(1.678)	124.488
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.463.615	83.279	40.896	11.039	1.508	1.600.337	-	(9.306)	(8.506)	(6.097)	-	(23.909)	1.576.428
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	388.361	-	-	9.422	397.783	(48)	(5.416)	(764)	(1.271)	(33)	(7.532)	390.251
Líneas de crédito de libre disposición	1.826.917	532.395	73.439	5.280	4.254	2.442.285	(24.768)	(5.767)	(2.620)	(192)	(182)	(33.529)	2.408.756
Otros compromisos de crédito	914.660	95	13	-	-	914.768	(16)	(1.337)	(798)	-	(2.051)	(4.202)	910.566
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.647.705	1.011.003	120.597	17.761	15.795	5.812.861	(25.378)	(22.724)	(12.693)	(9.942)	(2.677)	(73.414)	5.739.447

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

h) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	1.180	-	-	1.180
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	18	-	-	18
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	775	-	-	775
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(837)	-	-	(837)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	(83)	-	-	(83)
Saldo al 30 de junio de 2025	1.053	-	-	1.053

Al 31 de diciembre de 2024	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	836	-	-	836
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	19	-	-	19
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	1.103	-	-	1.103
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(801)	-	-	(801)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	23	-	-	23
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.180	-	-	1.180

i) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período						
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles por garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación			Evaluación			
	Individual	Grupal		Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Comerciales							
Saldo al 1 de enero de 2025	164.497	48.047	38.515	165.899	119.211	536.169	503.169
Constitución (liberación) de provisiones por:							
Medición sin reclasificación de cartera durante el período:	10.473	3.146	(2.704)	5.185	(4.796)	11.304	
Medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta (+)]:	(3.010)	(4.752)	6.682	12.612	19.292	30.824	
Normal individual hasta subestándar	(3.055)	-	10.812	-	-	7.757	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(83)	-	-	9.871	-	9.788	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(3.082)	7.259	-	4.177	
Subestándar hasta Normal individual	349	-	(2.677)	-	-	(2.328)	
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	1.647	(4.473)	-	(2.826)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(7)	-	(7)	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(5.314)	-	-	21.980	16.666	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	666	-	-	(2.689)	(2.023)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(494)	539	(31)	(53)	1	(38)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	273	(643)	13	15	-	(342)	
Nuevos créditos originados	57.650	5.773	5.781	6.371	4.008	79.583	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	986	2.211	179	97	1.280	4.753	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	
Pago de créditos	(29.337)	(5.717)	(5.089)	(11.470)	(4.391)	(56.004)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	(87)	-	(23.266)	(21.367)	(44.720)	
Recuperación de créditos castigados	-	2	-	-	-	2	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	(9.461)	(465)	(1.741)	(3.551)	(252)	(15.470)	
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 30 de junio de 2025	191.798	48.158	41.623	151.877	112.985	546.441	503.169

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2024	132.490	40.445	33.616	130.495	113.485	450.531	26.133	476.664
Constitución (liberación) de provisiones por:								
Medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(2.005)	9.030	(4.668)	7.269	(2.662)	6.964	(803)	6.161
Medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(8.770)	(10.545)	7.155	51.990	35.786	75.616	(74)	75.542
Normal individual hasta subestándar	(6.307)	-	12.749	-	-	6.442	-	6.442
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(3.534)	-	-	46.614	-	43.080	(65)	43.015
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1.297)	5.411	-	4.114	-	4.114
Subestándar hasta Normal individual	1.562	-	(3.846)	-	-	(2.284)	-	(2.284)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	-	(52)	-	(52)	-	(52)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(11.574)	-	-	39.767	28.193	(9)	28.184
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	581	-	-	(3.561)	(2.980)	-	(2.980)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, subestándar, incumplimiento)	(843)	760	(530)	(244)	215	(642)	-	(642)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	352	(312)	79	261	(635)	(255)	-	(255)
Nuevos créditos originados	70.377	7.904	8.154	22.400	9.083	117.918	-	117.918
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	532	3.184	301	140	1.552	5.709	-	5.709
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(34.375)	(8.434)	(8.288)	(14.374)	(8.216)	(73.687)	(2.115)	(75.802)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(512)	-	(34.113)	(29.539)	(64.164)	(53)	(64.217)
Recuperación de créditos castigados	-	7	-	-	-	7	-	7
Cambios en modelos y metodologías	-	6.768	-	-	(691)	6.077	-	6.077
Diferencias de cambio	6.248	200	2.245	2.092	413	11.198	-	11.198
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	(22.585)	(22.585)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	164.497	48.047	38.515	165.899	119.211	536.169	503	536.672

j) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones para vivienda es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	45.163	66.312	111.475
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	2.070	(2.525)	(455)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	(1.525)	7.560	6.035
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.710)	10.778	8.068
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.185	(3.218)	(2.033)
Nuevos créditos originados	7.045	-	7.045
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	2	2
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.069)	(2.536)	(3.605)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(218)	(220)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.770)	(181)	(1.951)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	49.912	68.414	118.326

Al 31 de diciembre de 2024	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	35.115	36.216	71.331
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	5.609	3.052	8.661
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	(5.914)	17.168	11.254
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(6.248)	19.426	13.178
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	334	(2.258)	(1.924)
Nuevos créditos originados	6.452	12	6.464
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(164)	(3.044)	(3.208)
Aplicación de provisiones por castigos	(13)	(267)	(280)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	1.770	12.921	14.691
Diferencias de cambio	2.308	254	2.562
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	45.163	66.312	111.475

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

k) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones de consumo es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	125.596	127.679	253.275
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	29.822	(2.658)	27.164
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)] :	(52.079)	47.772	(4.307)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(52.841)	51.317	(1.524)
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	762	(3.545)	(2.783)
Nuevos créditos originados	7.272	12.095	19.367
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	26.586	6.294	32.880
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(7.045)	(6.486)	(13.531)
Aplicación de provisiones por castigos	(18.433)	(67.681)	(86.114)
Recuperación de créditos castigados	161	9	170
Cambios en modelos y metodologías (*)	37.177	(3.215)	33.962
Diferencias de conversión	(369)	-	(369)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	148.688	113.809	262.497

(*) Con fecha 31 de enero de 2025, el Banco registró los efectos de la implementación de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo establecidas en el Capítulo B-1 del CNC, lo cual significó un cargo en resultado por MM\$33.962 antes de impuestos (ver nota 2 p y 5 d de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados).

Al 31 de diciembre de 2024	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	138.211	160.500	298.711
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	28.377	(10.076)	18.301
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)] :	(14.243)	62.153	47.910
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(15.049)	66.860	51.811
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	806	(4.707)	(3.901)
Nuevos créditos originados	7.682	17.629	25.311
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	24.583	10.487	35.070
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(29.151)	(12.831)	(41.982)
Aplicación de provisiones por castigos	(41.428)	(103.755)	(145.183)
Recuperación de créditos castigados	244	51	295
Cambios en modelos y metodologías	11.080	3.521	14.601
Diferencias de conversión	241	-	241
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	125.596	127.679	253.275

l) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por créditos contingentes es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2025	25.378	22.724	12.693	9.942	2.677	73.414
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	18.126	10.401	755	1.510	2.979	33.771
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)] :	(432)	(186)	2.880	1.055	1.400	4.717
Normal individual hasta Subestándar	(835)	-	3.471	-	-	2.636
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(25)	-	-	1.377	-	1.352
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(4)	23	-	19
Subestándar hasta Normal individual	424	-	(642)	-	-	(218)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(219)	-	-	2.188	1.969
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	26	-	-	(788)	(762)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(140)	69	(5)	(345)	-	(421)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	144	(62)	60	-	-	142
Nuevos créditos originados	11.929	2.231	4.523	27	269	18.979
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	27	-	-	-	-	27
Pago de créditos	(11.682)	(11.711)	(8.613)	(5.682)	(986)	(38.674)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(66)	-	-	(55)	(121)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(2.356)	(10)	(188)	(99)	-	(2.653)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	40.990	23.383	12.050	6.753	6.284	89.460

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	29.931	13.248	11.023	3.812	5.772	63.786
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	4.343	(3.171)	(1.257)	92	(337)	(330)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(166)	(300)	803	3.357	1.258	4.952
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(819)	-	1.799	-	-	980
Subestándar hasta Incumplimiento individual	(119)	-	-	2.405	-	2.286
Subestándar hasta Normal individual	-	-	(223)	965	-	742
Subestándar hasta Normal individual	786	-	(785)	-	-	1
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(229)	-	-	2.455	2.226
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	29	-	-	(1.201)	(1.172)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(117)	22	(9)	(13)	4	(113)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	103	(122)	21	-	-	2
Nuevos créditos originados	24.464	15.899	8.676	4.772	297	54.108
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	768	-	-	-	-	768
Pago de créditos	(36.002)	(2.663)	(6.609)	(2.107)	(4.020)	(51.401)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(291)	-	-	(294)	(585)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2.040	2	57	16	1	2.116
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	25.378	22.724	12.693	9.942	2.677	73.414

m) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la concentración de créditos y exposición a créditos contingentes por actividad económica es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	999.747	999.747	-	(1.053)	(1.053)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	492.721	50.353	543.074	(12.626)	(1.139)	(13.765)
Fruticultura	305.991	57.546	363.537	(8.906)	(160)	(9.066)
Silvicultura y extracción de madera	94.997	4.995	99.992	(1.585)	(429)	(2.014)
Pesca	84.683	117.151	201.834	(2.217)	(372)	(2.589)
Explotación de minas y canteras	370.533	651.465	1.021.998	(2.199)	(683)	(2.882)
Producción de petróleo crudo y gas natural	4.288	5.288	9.576	(28)	(3)	(31)
Industria Manufacturera de productos	1.867.547	751.285	2.618.832	(35.449)	(6.194)	(41.643)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	483.205	165.424	648.629	(9.375)	(2.028)	(11.403)
Industria textil y del cuero	25.191	4.753	29.944	(1.113)	(86)	(1.199)
Industria de la madera y muebles	53.312	17.871	71.183	(1.881)	(473)	(2.354)
Industria del papel imprentas y editoriales	66.002	114.951	180.953	(2.833)	(297)	(3.130)
Químicos y derivados del petróleo	289.822	96.472	386.294	(2.876)	(515)	(3.391)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	459.878	253.625	713.503	(10.698)	(1.151)	(11.849)
Otras Industrias Manufactureras	490.137	98.189	588.326	(6.673)	(1.644)	(8.317)
Electricidad, gas y agua	1.001.866	40.039	1.041.905	(6.187)	(1.631)	(7.818)
Construcción de viviendas	89.234	55.793	145.027	(454)	(6)	(460)
Otras obras y construcciones	1.771.163	235.210	2.006.373	(23.395)	(1.037)	(24.432)
Comercio por mayor	1.477.518	425.569	1.903.087	(40.267)	(7.889)	(48.156)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	875.498	958.076	1.833.574	(35.494)	(8.471)	(43.965)
Transporte y almacenamiento	1.457.193	319.605	1.776.798	(20.910)	(2.164)	(23.074)
Telecomunicaciones	414.320	30.033	444.353	(44.774)	(4)	(44.778)
Establecimientos financieros y de seguros	2.804.937	161.281	2.966.218	(32.361)	(3.533)	(35.894)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.462.462	5.661.867	9.124.329	(52.717)	(24.210)	(76.927)
Servicios comunales sociales y personales	2.824.766	7.315.856	10.140.622	(65.628)	(103.822)	(169.450)
Total Colocaciones Comerciales	19.399.717	16.841.412	36.241.129	(385.197)	(161.747)	(546.944)
Colocaciones para vivienda	11.488.618	3.889.730	15.378.348	(87.347)	(30.979)	(118.326)
Colocaciones de consumo	3.190.218	49.936	3.240.154	(259.479)	(3.018)	(262.497)
Exposición por créditos contingentes	3.066.463	3.145.772	6.212.235	(60.499)	(28.961)	(89.460)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	1.103.529	1.103.529	-	(1.180)	(1.180)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	470.102	43.913	514.015	(15.027)	(765)	(15.792)
Fruticultura	306.257	75.339	381.596	(7.864)	(203)	(8.067)
Silvicultura y extracción de madera	99.514	7.354	106.868	(2.006)	(464)	(2.470)
Pesca	70.240	124.208	194.448	(2.435)	(387)	(2.822)
Explotación de minas y canteras	368.557	600.716	969.273	(4.537)	(640)	(5.177)
Producción de petróleo crudo y gas natural	5.760	27.294	33.054	(122)	(1.932)	(2.054)
Industria Manufacturera de productos	1.754.582	688.890	2.443.472	(35.487)	(5.990)	(41.477)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	457.749	157.510	615.259	(8.256)	(2.107)	(10.363)
Industria textil y del cuero	26.743	8.295	35.038	(1.228)	(146)	(1.374)
Industria de la madera y muebles	41.569	11.401	52.970	(2.495)	(129)	(2.624)
Industria del papel imprentas y editoriales	52.509	25.965	78.474	(2.448)	(154)	(2.602)
Químicos y derivados del petróleo	291.832	79.001	370.833	(3.789)	(489)	(4.278)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	393.682	318.832	712.514	(12.379)	(1.664)	(14.043)
Otras Industrias Manufactureras	490.498	87.886	578.384	(4.892)	(1.301)	(6.193)
Electricidad, gas y agua	1.054.983	41.380	1.096.363	(4.846)	(1.710)	(6.556)
Construcción de viviendas	75.787	65.870	141.657	(584)	(10)	(594)
Otras obras y construcciones	1.627.915	253.060	1.880.975	(26.773)	(1.813)	(28.586)
Comercio por mayor	1.548.885	277.239	1.826.124	(51.209)	(5.292)	(56.501)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	849.505	1.085.401	1.934.906	(39.162)	(9.603)	(48.765)
Transporte y almacenamiento	1.411.430	400.389	1.811.819	(21.238)	(4.420)	(25.658)
Telecomunicaciones	386.008	39.639	425.647	(29.346)	(6)	(29.352)
Establecimientos financieros y de seguros	2.904.441	326.265	3.230.706	(28.105)	(4.623)	(32.728)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.281.413	6.249.896	9.531.309	(58.963)	(58.365)	(117.328)
Servicios comunales sociales y personales	2.789.301	6.963.277	9.752.578	(19.184)	(93.561)	(112.745)
Total Colocaciones Comerciales	19.004.680	17.270.130	36.274.810	(346.888)	(189.784)	(536.672)
Colocaciones para vivienda	11.282.067	3.629.228	14.911.295	(84.922)	(26.553)	(111.475)
Colocaciones de consumo	3.145.554	66.744	3.212.298	(249.165)	(4.110)	(253.275)
Exposición por créditos contingentes	2.637.440	3.175.421	5.812.861	(42.918)	(30.496)	(73.414)

n) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramos de capital insoluto de préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y los días de mora, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.600.002	43.826	14.121	9.165	21.176	1.688.290	(7.045)	(1.461)	(851)	(704)	(2.216)	(12.277)
40% < PVG <= 80%	11.091.391	271.862	109.721	75.291	233.845	11.782.110	(39.015)	(9.979)	(6.110)	(4.198)	(28.717)	(88.019)
80% < PVG <= 90%	1.508.276	23.546	12.930	8.654	28.824	1.582.230	(3.746)	(760)	(589)	(485)	(6.962)	(12.542)
PVG > 90%	308.524	5.662	4.404	2.516	4.612	325.718	(4.177)	(164)	(93)	(130)	(924)	(5.488)
Total	14.508.193	344.896	141.176	95.626	288.457	15.378.348	(53.983)	(12.364)	(7.643)	(5.517)	(38.819)	(118.326)

Al 31 de diciembre de 2024 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PVG <= 40%	1.437.448	30.312	23.809	7.700	22.681	1.521.950	(6.252)	(1.305)	(825)	(570)	(2.451)	(11.403)
40% < PVG <= 80%	10.717.877	227.173	130.657	91.166	251.233	11.418.106	(32.631)	(9.053)	(5.932)	(5.154)	(28.793)	(81.563)
80% < PVG <= 90%	1.586.181	27.297	15.640	9.528	30.427	1.669.073	(4.061)	(825)	(530)	(594)	(7.504)	(13.514)
PVG > 90%	288.867	5.219	1.911	1.870	4.299	302.166	(4.055)	(84)	(82)	(86)	(688)	(4.995)
Total	14.030.373	290.001	172.017	110.264	308.640	14.911.295	(46.999)	(11.267)	(7.369)	(6.404)	(39.436)	(111.475)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

o) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los saldos de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	MM\$	MM\$	MM\$			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	651	135.405	44.280	-	26.125	-	206.461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206.461	-	-	-	206.461	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	103.686	68.543	60.056	-	-	-	232.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232.285	-	-	-	232.285	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	494.180	64.226	-	-	2.595	561.001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	561.001	-	-	-	561.001	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	104.337	698.128	168.562	-	26.125	2.595	999.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999.747	-	-	-	999.747	-	
Provisiones constituidas	(37)	(587)	(368)	-	(3)	(58)	(1.053)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.053)	-	-	-	(1.053)	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	0,00%	0,01%	2,23%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	54.464	1.127.986	4.139.574	4.046.064	4.983.997	9.754.762	24.106.847	1.429.925	234.619	323.131	357.927	2.345.602	218.307	189.985	76.075	28.229	75.359	38.654	626.609	27.079.058	3.234.602	405.220	3.639.822	30.718.880	(503)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	111.807	408.529	494.803	202.695	70.018	89.431	1.377.283	17.080	3.320	-	1.449	21.849	-	-	-	-	-	-	-	1.399.132	20.066	148	20.214	1.419.346	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	46.126	105.239	111.211	68.690	22.136	353.402	44.797	29.709	5.010	12.550	92.066	-	-	-	-	-	-	-	445.468	35.802	-	35.802	481.270	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	134.693	83.922	64.124	63.090	57.801	403.630	779	982	-	15.198	16.959	-	-	-	-	-	-	-	420.589	-	-	-	420.589	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	1.597	15.471	11.554	10.209	6.064	44.895	2.556	2.259	23	283	5.121	665	111	60	3	81	1.045	1.965	51.981	47.377	9.617	56.994	108.975	-	
Deudores por tarjetas de crédito	5	426	3.458	1.965	878	901	7.633	766	217	3	12	998	24	13	13	1	104	20	175	8.806	53.365	6.290	59.655	68.461	-	
Operaciones de factoraje	40.447	265.522	272.768	237.240	89.612	23.123	928.712	16.974	7	731	-	17.712	-	-	-	-	-	1.141	1.141	947.565	88.472	412	88.884	1.036.449	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	57.976	349.353	401.211	232.023	302.154	1.342.717	129.430	14.436	4.501	15.460	163.827	29.532	8.299	5.457	1.881	-	1.274	46.443	1.552.987	325.313	13.726	339.039	1.892.026	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.371	10.121	89.492	89.492	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	4.723	775	5.500	5.500	62	79	141	5.641	-	
Subtotal	206.723	2.042.855	5.464.588	5.076.064	5.518.517	10.256.372	28.565.119	1.642.307	285.549	333.399	402.879	2.664.134	248.530	198.408	81.605	30.114	80.267	42.909	681.833	31.911.086	3.884.430	445.613	4.330.043	36.241.129	(503)	
Provisiones constituidas	(74)	(2.433)	(12.304)	(34.647)	(37.299)	(105.041)	(191.798)	(17.781)	(8.669)	(7.878)	(7.295)	(41.623)	(8.461)	(19.854)	(20.456)	(12.111)	(52.238)	(38.757)	(151.877)	(385.298)	(48.158)	(112.985)	(161.143)	(546.441)	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,23%	0,68%	0,68%	1,02%	0,67%	1,08%	3,04%	2,36%	1,81%	1,56%	3,40%	10,01%	25,07%	40,22%	65,08%	90,32%	22,27%	1,21%	1,24%	25,35%	3,72%	1,51%	0,00%	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Individual																				Grupal				
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total	
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	161.291	124.728	-	77.771	-	363.790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363.790	-	-	-	363.790	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	63.877	97.242	11.853	-	-	-	172.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172.972	-	-	-	172.972	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	493.086	73.681	-	-	-	566.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566.767	-	-	-	566.767	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	63.877	751.619	210.262	-	77.771	-	1.103.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.103.529	-	-	-	1.103.529	-
Provisiones constituidas	(23)	(620)	(463)	-	(74)	-	(1.180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.180)	-	-	-	(1.180)	-
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	0,00%	0,09%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	64.923	1.027.077	4.077.810	4.285.695	5.031.282	9.514.440	24.001.227	1.503.863	194.660	565.841	121.696	2.386.060	260.850	244.269	64.238	78.475	54.239	43.938	746.009	27.133.296	3.303.248	406.537	3.709.785	30.843.081	(503)
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	129.652	364.893	363.593	197.818	66.819	77.657	1.200.432	14.861	610	2.020	1.520	19.011	-	-	-	-	-	-	-	1.219.443	14.207	40	14.247	1.233.690	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	39.219	99.554	122.043	41.363	38.826	341.005	14.092	-	-	-	14.092	-	-	-	-	-	-	-	355.097	37.626	11	37.637	392.734	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	129.835	148.565	31.010	107.189	38.586	455.185	3.664	-	-	12.118	15.782	-	-	-	-	-	-	-	470.967	-	-	-	470.967	-
Deudores en cuentas corrientes	70	8.383	15.140	17.049	7.615	2.007	50.264	2.537	2.262	52	51	4.902	590	201	85	22	187	772	1.857	57.023	46.287	9.854	56.141	113.164	-
Deudores por tarjetas de crédito	3	312	4.257	1.730	801	777	7.880	924	164	12	5	1.105	11	8	13	17	42	40	131	9.116	53.984	7.087	61.071	70.187	-
Operaciones de factoraje	54.083	330.386	293.785	342.423	58.029	26.776	1.105.482	11.696	-	-	-	11.696	-	-	-	-	-	-	-	1.117.178	102.412	498	102.910	1.220.088	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	71.687	268.903	408.617	201.985	317.981	1.269.173	158.248	24.035	7.329	17.093	206.705	24.778	2.765	5.180	2.466	36	1.561	36.786	1.512.664	298.846	13.969	312.815	1.825.479	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.971	12.102	97.073	97.073	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.601	114	2.859	7.574	7.574	17	756	773	8.347	-
Subtotal	248.731	1.971.792	5.271.607	5.406.385	5.515.083	10.017.050	28.430.648	1.709.885	221.731	575.254	152.483	2.659.353	286.229	247.243	69.516	85.581	54.618	49.170	792.357	31.882.358	3.941.598	450.854	4.392.452	36.274.810	(503)
Provisiones constituidas	(90)	(2.560)	(7.003)	(36.593)	(36.145)	(82.106)	(164.497)	(23.827)	(5.627)	(5.850)	(3.211)	(38.515)	(9.480)	(24.746)	(17.427)	(34.314)	(35.791)	(44.141)	(165.899)	(368.911)	(48.047)	(119.211)	(167.258)	(536.169)	-
% Provisiones constituidas	0,04%	0,13%	0,13%	0,68%	0,66%	0,82%	0,58%	1,39%	2,54%	1,02%	2,11%	1,45%	3,31%	10,01%	25,07%	40,10%	65,53%	89,77%	20,94%	1,16%	1,22%	26,44%	3,81%	1,48%	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

p) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los saldos por colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos															
0 días	999.747	-	-	-	-	999.747	(1.053)	-	-	-	-	(1.053)	-	(1.053)	998.694
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	999.747	-	-	-	-	999.747	(1.053)	-	-	-	-	(1.053)	-	(1.053)	998.694
Colocaciones comerciales															
0 días	27.885.861	3.741.941	2.443.919	372.480	153.502	34.597.703	(187.086)	(36.916)	(34.688)	(55.910)	(30.270)	(344.870)	(503)	(345.373)	34.252.330
1 a 29 días	668.460	99.737	149.712	29.035	39.589	986.533	(4.379)	(5.637)	(4.925)	(3.885)	(7.257)	(26.083)	-	(26.083)	960.450
30 a 59 días	9.481	32.191	34.446	42.270	33.595	151.983	(330)	(3.814)	(502)	(6.854)	(5.898)	(17.398)	-	(17.398)	134.585
60 a 89 días	1.317	10.561	36.057	33.781	26.031	107.747	(3)	(1.791)	(1.508)	(11.594)	(5.021)	(19.917)	-	(19.917)	87.830
>= 90 días	-	-	-	204.267	192.896	397.163	-	-	-	(73.634)	(64.539)	(138.173)	-	(138.173)	258.990
Subtotal	28.565.119	3.884.430	2.664.134	681.833	445.613	36.241.129	(191.798)	(48.158)	(41.623)	(151.877)	(112.985)	(546.441)	(503)	(546.944)	35.694.185
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	14.371.628	-	-	136.565	14.508.193	-	(41.648)	-	-	(12.335)	(53.983)	-	(53.983)	14.454.210
1 a 29 días	-	269.187	-	-	75.709	344.896	-	(5.382)	-	-	(6.982)	(12.364)	-	(12.364)	332.532
30 a 59 días	-	82.422	-	-	58.754	141.176	-	(2.082)	-	-	(5.561)	(7.643)	-	(7.643)	133.533
60 a 89 días	-	46.624	-	-	49.002	95.626	-	(800)	-	-	(4.717)	(5.517)	-	(5.517)	90.109
>= 90 días	-	-	-	-	288.457	288.457	-	-	-	-	(38.819)	(38.819)	-	(38.819)	249.638
Subtotal	-	14.769.861	-	-	608.487	15.378.348	-	(49.912)	-	-	(68.414)	(118.326)	-	(118.326)	15.260.022
Colocaciones de consumo															
0 días	-	2.929.042	-	-	73.259	3.002.301	-	(116.058)	-	-	(42.606)	(158.664)	-	(158.664)	2.843.637
1 a 29 días	-	64.650	-	-	18.051	82.701	-	(14.450)	-	-	(9.590)	(24.040)	-	(24.040)	58.661
30 a 59 días	-	29.305	-	-	14.712	44.017	-	(11.141)	-	-	(7.878)	(19.019)	-	(19.019)	24.998
60 a 89 días	-	14.739	-	-	17.923	32.662	-	(7.039)	-	-	(9.941)	(16.980)	-	(16.980)	15.682
>= 90 días	-	-	-	-	78.473	78.473	-	-	-	-	(43.794)	(43.794)	-	(43.794)	34.679
Subtotal	-	3.037.736	-	-	202.418	3.240.154	-	(148.688)	-	-	(113.809)	(262.497)	-	(262.497)	2.977.657
TOTAL	29.564.866	21.692.027	2.664.134	681.833	1.256.518	55.859.378	(192.851)	(246.758)	(41.623)	(151.877)	(295.208)	(928.317)	(503)	(928.820)	54.930.558

Al 31 de diciembre de 2024	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos															
0 días	1.100.338	-	-	-	-	1.100.338	(1.177)	-	-	-	-	(1.177)	-	(1.177)	1.099.161
1 a 29 días	3.191	-	-	-	-	3.191	(3)	-	-	-	-	(3)	-	(3)	3.188
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.103.529	-	-	-	-	1.103.529	(1.180)	-	-	-	-	(1.180)	-	(1.180)	1.102.349
Colocaciones comerciales															
0 días	27.624.483	3.800.852	2.328.773	479.597	144.529	34.378.234	(151.800)	(37.123)	(29.876)	(64.816)	(27.485)	(311.100)	(280)	(311.380)	34.066.854
1 a 29 días	779.997	99.020	221.543	9.524	42.299	1.152.383	(12.694)	(5.310)	(4.996)	(870)	(7.740)	(31.610)	(82)	(31.692)	1.120.691
30 a 59 días	26.098	30.388	77.007	22.638	28.146	184.277	(3)	(4.089)	(2.892)	(1.008)	(4.941)	(12.933)	(13)	(12.946)	171.331
60 a 89 días	70	11.338	32.030	9.524	28.789	81.751	-	(1.525)	(751)	(701)	(5.283)	(8.260)	(26)	(8.286)	73.465
>= 90 días	-	-	-	271.074	207.091	478.165	-	-	-	(98.504)	(73.762)	(172.266)	(102)	(172.368)	305.797
Subtotal	28.430.648	3.941.598	2.659.353	792.357	450.854	36.274.810	(164.497)	(48.047)	(38.515)	(165.899)	(119.211)	(536.169)	(503)	(536.672)	35.738.138
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.913.584	-	-	116.789	14.030.373	-	(36.479)	-	-	(10.520)	(46.999)	-	(46.999)	13.983.374
1 a 29 días	-	228.955	-	-	61.046	290.001	-	(5.247)	-	-	(6.020)	(11.267)	-	(11.267)	278.734
30 a 59 días	-	117.258	-	-	54.759	172.017	-	(2.236)	-	-	(5.133)	(7.369)	-	(7.369)	164.648
60 a 89 días	-	57.844	-	-	52.420	110.264	-	(1.201)	-	-	(5.203)	(6.404)	-	(6.404)	103.860
>= 90 días	-	-	-	-	308.640	308.640	-	-	-	-	(39.436)	(39.436)	-	(39.436)	269.204
Subtotal	-	14.317.641	-	-	593.654	14.911.295	-	(45.163)	-	-	(66.312)	(111.475)	-	(111.475)	14.799.820
Colocaciones de consumo															
0 días	-	2.874.351	-	-	78.073	2.952.424	-	(81.584)	-	-	(37.192)	(118.776)	-	(118.776)	2.833.648
1 a 29 días	-	75.352	-	-	19.761	95.113	-	(20.391)	-	-	(9.845)	(30.236)	-	(30.236)	64.877
30 a 59 días	-	32.413	-	-	17.665	50.078	-	(15.773)	-	-	(9.902)	(25.675)	-	(25.675)	24.403
60 a 89 días	-	13.680	-	-	20.411	34.091	-	(7.848)	-	-	(13.384)	(21.232)	-	(21.232)	12.859
>= 90 días	-	-	-	-	80.592	80.592	-	-	-	-	(57.356)	(57.356)	-	(57.356)	23.236
Subtotal	-	2.995.796	-	-	216.502	3.212.298	-	(125.596)	-	-	(127.679)	(253.275)	-	(253.275)	2.959.023
TOTAL	29.534.177	21.255.035	2.659.353	792.357	1.261.010	55.501.932	(165.677)	(218.806)	(38.515)	(165.899)	(313.202)	(902.099)	(503)	(902.602)	54.599.330

q) Las garantías constituidas en favor del Banco para caucionar el pago de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a hipotecas, prendas, inclusive sobre warrants e instrumentos financieros mercantiles y de comercio.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios ascienden a MM\$1.248.409 y MM\$1.249.306, respectivamente. Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los bienes inmobiliarios ascienden a MM\$644.015 y MM\$576.476, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

A continuación, se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

Saldo neto por cobrar	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	MM\$		MM\$	
Leasing financiero bruto	2.167.258		2.068.398	
Ingreso financiero no devengado	(274.834)		(242.616)	
Leasing financiero neto	1.892.424		1.825.782	

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los flujos de efectivos a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero por vencimiento son los siguientes:

Saldo neto por cobrar	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	MM\$		MM\$	
A la vista	-		-	
Hasta un mes	180.940		162.434	
Más de un mes hasta tres meses	190.874		194.953	
Más de tres meses hasta un año	474.833		446.254	
Más de un año hasta tres años	506.798		500.685	
Más de tres años hasta cinco años	269.893		251.250	
Más de cinco años	269.086		270.206	
Leasing financiero neto	1.892.424		1.825.782	

No existe evidencia de deterioro para los contratos de leasing financiero celebrados por el Banco.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco ha adquirido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía, por un valor de MM\$5.739 y de MM\$15.797, respectivamente.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de			Al 31 de diciembre de		
	2025			2024		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	16.012	12,71	2.035	14.111	12,71	1.794
Combank S.A.	9.025	12,97	1.171	8.456	12,97	1.097
Transbank S.A.	157.312	8,72	13.718	146.817	8,72	12.802
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	15.297	13,61	2.082	15.067	13,61	2.051
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	8.727	20,00	1.745	10.136	20,00	2.027
Centro de Compensación Automatizado S.A.	15.412	33,33	5.137	19.792	33,33	6.597
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	10.428	7,03	733	9.545	7,03	671
Pagos y servicios S.A.	2.748	49,90	1.371	3.091	49,90	1.542
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	296	-	-	296
Acciones de BLADEX	-	-	2.209	-	-	2.066
Acciones FRB y FHLB	-	-	175.084	-	-	198.527
Otras acciones	-	-	4.339	-	-	3.899
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	17.759	50,00	8.880	16.516	50,00	8.258
Total	252.720		218.800	243.531		241.627

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	MM\$		MM\$	
Saldo al 1 de enero de	241.627		163.136	
Adquisición de acciones (*)	-		67.986	
Enajenación de acciones (*)	(29.296)		-	
Participación sobre resultados	9.527		16.485	
Enajenaciones de inversiones en sociedades	-		(1.838)	
Adquisición de inversiones en sociedades	-		-	
Dividendos percibidos	(3.269)		(2.900)	
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	582		965	
Provisión dividendos mínimos	(215)		(582)	
Ajuste por movimientos de capital	(17)		(1.926)	
MTM acciones	(139)		301	
Saldos	218.800		241.627	

(*) Corresponden principalmente a acciones contabilizadas al costo que reconoce la filial BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries en su Estados de Situación Financiera Consolidados por títulos accionarios que debe adquirir City National Bank of Florida (CNB) de la Federal Reserve Bank (FRB) y de Federal Home Loan Bank (FHLB), con la finalidad de participar en el fondeo que entregan estos organismos gubernamentales de Estados Unidos a los Bancos establecidos en el Estado de Florida.

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición de los activos intangibles al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	165.777	-	165.777
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	4	33.391	(22.980)	10.411
Depósitos estables	7	2	112.779	(111.414)	1.365
Derecho a usar marcas	10	3	21.887	(3.370)	18.517
Derecho a usar canales	10	3	2.538	(1.943)	595
Contrato para recaudación de servicios	10	3	8.508	(5.601)	2.907
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	1.692	(622)	1.070
Otros intangibles	10	3	9.620	(5.640)	3.980
Otros activos intangibles originados de forma independiente	6	5	717.078	(416.168)	300.910
Total			1.073.270	(567.738)	505.532

Al 31 de diciembre de 2024	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	176.869	-	176.869
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	4	33.391	(22.033)	11.358
Depósitos estables	8	2	116.716	(114.930)	1.786
Derecho a usar marcas	10	4	23.023	(3.114)	19.909
Derecho a usar canales	10	4	2.538	(1.856)	682
Contrato para recaudación de servicios	10	4	8.508	(5.176)	3.332
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	1.761	(533)	1.228
Otros intangibles	11	4	10.055	(7.951)	2.104
Otros activos intangibles originados de forma independiente	6	5	667.662	(383.463)	284.199
Total			1.040.523	(539.056)	501.467

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es el siguiente:

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
		Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	176.869	33.391	116.716	23.023	2.538	8.508	1.761	10.055	667.662	1.040.523
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	43	-	57.827	57.870
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.302)	(9.302)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	(11.092)	-	(3.937)	(1.136)	-	-	(112)	(435)	891	(15.821)
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2025	165.777	33.391	112.779	21.887	2.538	8.508	1.692	9.620	717.078	1.073.270
Amortización del período	-	(947)	-	(256)	(87)	(425)	(127)	(359)	(29.223)	(31.424)
Amortización acumulada	-	(22.033)	(114.930)	(3.114)	(1.856)	(5.176)	(533)	(7.951)	(383.463)	(539.056)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	-	-	3.516	-	-	-	38	2.670	(3.482)	2.742
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(22.980)	(111.414)	(3.370)	(1.943)	(5.601)	(622)	(5.640)	(416.168)	(567.738)
Saldo neto al 30 de junio de 2025	165.777	10.411	1.365	18.517	595	2.907	1.070	3.980	300.910	505.532

	Goodwill por combinación por negocios	Otros intangibles originados en combinación de negocios							Otros activos intangibles originados en forma independiente	Total
		Relación con clientes	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	158.641	33.391	109.216	20.859	2.538	8.508	1.292	9.227	568.085	911.757
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	291	-	94.968	95.259
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.321)	(1.321)
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	21.129	-	7.500	2.164	-	-	178	828	5.930	37.729
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	(2.901)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.901)
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2024	176.869	33.391	116.716	23.023	2.538	8.508	1.761	10.055	667.662	1.040.523
Amortización del ejercicio	-	(2.215)	-	(512)	(174)	(851)	-	(4.040)	(55.442)	(63.234)
Amortización acumulada	-	(19.818)	(104.104)	(2.602)	(1.682)	(4.325)	(262)	(4.398)	(328.021)	(465.212)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	(10.826)	-	-	-	(271)	487	-	(10.610)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(22.033)	(114.930)	(3.114)	(1.856)	(5.176)	(533)	(7.951)	(383.463)	(539.056)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2024	176.869	11.358	1.786	19.909	682	3.332	1.228	2.104	284.199	501.467

c) Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo amortizable y no amortizable. De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

Al 30 de junio de 2025, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen indicios de deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen indicios de deterioros para registrar en los intangibles y plusvalía sobre dichas inversiones. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco registró una pérdida por MM\$2.901 en la UGE de BCI Servicios Financieros asociado al Goodwill.

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

a) La composición del activo fijo al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Concepto	Al 30 de junio de 2025				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos	-	-	61.713	-	61.713
Edificios	47	35	196.198	(58.200)	137.998
Equipos	5	3	155.370	(103.391)	51.979
Otros activos fijos	9	7	112.259	(75.636)	36.623
Total			525.540	(237.227)	288.313

Concepto	Al 31 de diciembre de 2024				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos	-	-	63.295	-	63.295
Edificios	47	36	196.642	(56.526)	140.116
Equipos	5	4	153.094	(99.492)	53.602
Otros activos fijos	9	7	95.322	(73.458)	21.864
Total			508.353	(229.476)	278.877

b) El movimiento del activo fijo al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Equipos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2025	63.295	196.642	153.094	95.322	508.353
Adquisiciones	-	1.660	4.615	2.725	9.000
Retiros/bajas	-	-	(634)	(379)	(1.013)
Trasposos	82	-	(7)	14.662	14.737
Variación tipo de cambio	(1.664)	(2.104)	(1.698)	(71)	(5.537)
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2025	61.713	196.198	155.370	112.259	525.540
Depreciación del período	-	(3.410)	(4.899)	(2.820)	(11.129)
Retiros y bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	(56.526)	(99.492)	(73.458)	(229.476)
Variación tipo de cambio	-	1.736	1.000	722	3.458
Deterioro	-	-	-	(80)	(80)
Total depreciación acumulada	-	(58.200)	(103.391)	(75.636)	(237.227)
Saldo neto al 30 de junio de 2025	61.713	137.998	51.979	36.623	288.313

	Terrenos	Edificios	Equipos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2024	61.515	187.560	146.575	70.186	465.836
Adquisiciones	-	5.555	10.697	30.164	46.416
Retiros/bajas	(1.389)	(341)	(7.409)	(5.195)	(14.334)
Trasposos	-	-	-	-	-
Variación tipo de cambio	3.169	3.868	3.231	167	10.435
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2024	63.295	196.642	153.094	95.322	508.353
Depreciación del ejercicio	-	(5.360)	(10.809)	(6.122)	(22.291)
Retiros y bajas	-	42	3.921	1.669	5.632
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	(52.251)	(90.515)	(69.456)	(212.222)
Variación tipo de cambio	-	1.043	(2.089)	602	(444)
Deterioro	-	-	-	(151)	(151)
Total depreciación acumulada	-	(56.526)	(99.492)	(73.458)	(229.476)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2024	63.295	140.116	53.602	21.864	278.877

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado en garantía para el cumplimiento de obligaciones y por otra parte, no existen importes adeudados de activos fijos por el Banco a las mismas fechas.

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

a) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Concepto	Al 30 de junio de 2025				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	8	5	191.099	(104.709)	86.390
Mejoras en inmuebles arrendados	10	8	65.878	(50.277)	15.601
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			256.977	(154.986)	101.991

Concepto	Al 31 de diciembre de 2024				
	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	8	5	198.355	(100.052)	98.303
Mejoras en inmuebles arrendados	10	8	68.315	(49.180)	19.135
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			266.670	(149.232)	117.438

b) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2025	198.355	68.315	-	-	266.670
Adquisiciones	10.698	471	-	-	11.169
Retiros/bajas	(13.058)	(1.544)	-	-	(14.602)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	(4.896)	(1.364)	-	-	(6.260)
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2025	191.099	65.878	-	-	256.977
Depreciación del período	(11.359)	(1.208)	-	-	(12.567)
Retiros/bajas	3.588	541	-	-	4.129
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(100.052)	(49.180)	-	-	(149.232)
Otros	3.114	(430)	-	-	2.684
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(104.709)	(50.277)	-	-	(154.986)
Saldo neto al 30 de junio de 2025	86.390	15.601	-	-	101.991

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2024	206.975	64.799	-	-	271.774
Adquisiciones	29.135	1.581	-	-	30.716
Retiros/bajas	(50.378)	(1.033)	-	-	(51.411)
Traspasos	2.261	-	-	-	2.261
Otros	10.362	2.968	-	-	13.330
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2024	198.355	68.315	-	-	266.670
Depreciación del ejercicio	(22.354)	(2.191)	-	-	(24.545)
Retiros/bajas	9.730	900	-	-	10.630
Traspasos	692	-	-	-	692
Depreciación acumulada	(83.027)	(44.861)	-	-	(127.888)
Otros	(5.093)	(3.028)	-	-	(8.121)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(100.052)	(49.180)	-	-	(149.232)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2024	98.303	19.135	-	-	117.438

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las obligaciones por contratos de arrendamientos son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	89.847	102.250
Total	89.847	102.250

d) El gasto por contratos de arrendamientos al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Depreciación	12.567	24.545
Intereses	1.082	2.153
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	13.649	26.698

e) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los gastos asociados a activos por derechos a usar bienes en arrendamientos y obligaciones por contratos de arrendamientos son los siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	1.080	1.103
Más de un mes hasta tres meses	3.094	3.150
Más de tres meses hasta un año	12.993	14.204
Entre 1 año y 3 años	25.879	33.638
Más de 3 años hasta 5 años	38.322	41.725
Más de cinco años	8.479	8.430
Total	89.847	102.250

f) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no mantiene rentas mínimas futuras a percibir por conceptos de arrendamiento operativos no cancelables.

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

El Banco al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un activo por impuesto corriente por MM\$72.694 y un pasivo por impuesto corriente por MM\$58.982 respectivamente. Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	79.391	11.975
(Pasivos) por impuestos corrientes	(6.697)	(70.957)
Total Activo (Pasivo)	72.694	(58.982)

Tasas legales por jurisdicción	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Chile	27,00%	27,00%
Estados Unidos	21,00%	21,00%
Perú	29,50%	29,50%

	Al 30 de junio de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(7.926)	(57.571)	3.602	(61.895)
Provisión año anterior	-	(64.718)	-	(64.718)
Provisión 40% impuesto único	(18)	-	-	(18)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	47.701	141.667	-	189.368
Crédito por gastos por capacitación	302	-	-	302
Crédito por adquisición de activo fijo	-	-	-	-
Crédito por donaciones	457	-	-	457
Impuestos por recuperar de años anteriores	7.516	-	508	8.024
Retención 4% Intereses N°7 Art 74.	4.296	-	-	4.296
Otros impuestos y retenciones por recuperar	522	(3.644)	-	(3.122)
Total	52.850	15.734	4.110	72.694

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta (tasa legal)	(187.448)	(70.461)	1.868	(256.041)
Provisión año anterior	-	-	-	-
Provisión 40% impuesto único	(1.047)	-	-	(1.047)
Menos:				
Pago Provisionales Mensuales	88.016	80.232	-	168.248
Crédito por gastos por capacitación	2.777	-	-	2.777
Crédito por adquisición de activo fijo	-	-	-	-
Crédito por donaciones	1.358	-	-	1.358
Impuestos por recuperar de años anteriores	21.530	-	207	21.737
Retención 4% Intereses N°7 Art 74.	5.463	-	-	5.463
Otros impuestos y retenciones por recuperar	2.414	(3.891)	-	(1.477)
Total	(66.937)	5.880	2.075	(58.982)

A continuación, se presenta el detalle del impuesto corriente neto, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo con lo establecido en NIC 12:

	Al 30 de junio de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	56.291	18.990	4.110	79.391
Pasivo por impuesto corriente	(3.441)	(3.256)	-	(6.697)
Total neto	52.850	15.734	4.110	72.694

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	3.945	5.955	2.075	11.975
Pasivo por impuesto corriente	(70.882)	(75)	-	(70.957)
Total neto	(66.937)	5.880	2.075	(58.982)

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de los siguientes conceptos:

	Al 30 de junio de	
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(77.726)	(106.423)
Superávit/(Déficit provisión año anterior)	(5.340)	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	15.480	7.533
Subtotal	(67.586)	(98.890)
Impuesto por gastos rechazados Artículo 21	(16)	(559)
Otros	-	155
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(67.602)	(99.294)

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2025 y 2024:

	Al 30 de junio de			
	2025		2024	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		600.365		520.162
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	162.099	27,00%	140.444
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria CNB (1)	(4,23%)	(25.411)	(0,60%)	(3.108)
Diferencia de tasa EEUU y Perú (2)	(1,48%)	(8.915)	(0,35%)	(1.853)
Corrección monetaria capital propio	(7,40%)	(44.431)	(6,74%)	(35.058)
Impuesto de años anteriores	0,86%	5.146	0,00%	-
Bonos 104 LIR (3)	(3,28%)	(19.680)	0,82%	4.273
Impuesto único art. 107° LIR	0,00%	-	(0,24%)	(1.253)
Otras diferencias permanentes	(0,20%)	(1.206)	(0,80%)	(4.151)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	11,27%	67.602	19,09%	99.294

- (1) La inversión que BCI mantiene en EEUU (CNB) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a Junio de 2025 es una utilidad por impuestos de MM\$25.411. A Junio de 2024, fue una utilidad por impuestos de MM\$3.108.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 25,345% (impuesto federal del 21% y estatal del 5,5%) Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado del Banco (CNB, Miami Branch y BCI Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a los ajustes a valores de mercado y los mayores y menores valores obtenidos en la venta de bonos del Estado de Chile emitidos en el mercado local y que se encuentran registrados en la cartera de negociación del Banco, dado que estos papeles que se encuentran acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR), norma que libera de impuestos a los resultados obtenidos por la enajenación de tales instrumentos.

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 30 de junio de 2025 y 2024 y al 31 de diciembre de 2024, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en Otros Resultados Integrales	
	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	113.824	135.559	(21.735)	2.386
Cobertura contable de flujo de efectivo	(19.630)	(42.725)	23.095	(7.959)
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	94.194	92.834	1.360	(5.573)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

e) Efecto de impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo con la NIC 12.

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	MM\$		MM\$	
Activos por impuesto Diferido:				
Con efecto en resultado		457.000		470.614
Con efecto en Patrimonio		94.194		92.834
Total activos por impuestos diferidos		551.194		563.448
Pasivos por impuesto Diferido:				
Con efecto en resultado		-		-
Con efecto en Patrimonio		-		-
Total pasivos por impuestos diferidos		-		-
Total activo por impuesto diferido neto:		551.194		563.448

A continuación, se presenta el detalle de los impuestos diferidos netos por jurisdicción al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	Al 30 de junio de 2025			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	196.325	45.637	-	241.962
Provisión por vacaciones y bonos al personal	48.442	10.674	348	59.464
Operaciones leasing (neto)	10.411	(37.244)	-	(26.833)
Activo fijo	(24.904)	(527)	31	(25.400)
Activos transitorios	8.998	7.330	-	16.328
Operaciones contratos derivados	16.147	2.353	-	18.500
Bonos Subordinados	(4.046)	-	-	(4.046)
Pérdida tributaria	53.974	22.491	715	77.180
Otros	41.291	56.914	1.640	99.845
Total activo (pasivo) neto	346.638	107.628	2.734	457.000
Impuesto diferido en patrimonio	(5.422)	99.616	-	94.194
Efecto neto por impuesto diferido	341.216	207.244	2.734	551.194

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Chile	EE.UU.	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos diferidos:				
Provisión sobre colocaciones	202.512	51.271	(11)	253.772
Provisión por vacaciones y bonos al personal	51.040	11.992	463	63.495
Operaciones leasing (neto)	29.985	(41.842)	-	(11.857)
Activo fijo	(16.699)	(496)	22	(17.173)
Activos transitorios	19.205	8.235	-	27.440
Operaciones contratos derivados	23.213	2.436	-	25.649
Bonos Subordinados	(6.344)	-	-	(6.344)
Pérdida tributaria	47.905	24.935	482	73.322
Otros	10.562	50.309	1.439	62.310
Total activo (pasivo) neto	361.379	106.840	2.395	470.614
Impuesto diferido en patrimonio	(23.399)	116.233	-	92.834
Efecto neto por impuesto diferido	337.980	223.073	2.395	563.448

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los otros activos es la siguiente:

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	MM\$		MM\$	
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador		180.835		206.822
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados		471.832		610.982
Deudores por intermediación de instrumentos financieros		-		-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos		-		-
Cuentas por cobrar a terceros		128.184		120.686
Propiedades de inversión		-		-
IVA crédito fiscal por cobrar		17.507		22.553
Gastos pagados por anticipado		106.977		100.745
Ajustes de valorización por macro coberturas		36.302		37.311
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos (*)		399.427		418.991
Activo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes		-		-
Inversiones en oro		13.883		11.710
Otras garantías en efectivo entregadas		79.849		29.803
Operaciones pendientes		104.613		64.889
Otros activos		97.534		84.275
Total		1.636.943		1.708.767

(*) Corresponde a seguros de vida de la filial City National Bank de BCI Financial Group, para ciertos ejecutivos y empleados donde CNB es propietario y beneficiario, estas pólizas son conocidas por sus siglas en inglés, como BOLI (Bank Owned Life Insurance).

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los activos no corrientes y grupo enajenables para la venta es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):		
Bienes recibidos en pago	827	827
Bienes adjudicados en remate judicial	8.124	10.350
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(479)	(347)
Subtotal	8.472	10.830
Activos no corrientes para la venta:		
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	528
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	27.119	28.490
Otros activos	-	-
Subtotal	27.119	29.018
Total	35.591	39.848

(*) El Banco recibe bienes cuando los clientes tienen pagos de deudas vencidas o cuando los adquiere en un remate judicial por pago de deudas previamente contraídas a su favor. Estos conjuntos de bienes no superan en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco, 0,09% al 30 de junio de 2025 y 0,10% al 31 de diciembre de 2024.

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de las provisiones sobre bienes recibidos en pago es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	(347)	(256)
Constituciones de provisiones	21	188
Liberación de provisiones	(153)	(279)
Saldo	(479)	(347)

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta.

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.547.461	6.463.304
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	5.547.461	6.463.304

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los contratos de derivados financieros, son los siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 30 de junio de 2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forwards	1.412.721	19.197.784	14.800.672	34.214.166	9.195.363	2.245.536	1.141.103	82.207.345	660.652
Swaps	146.898	23.695.247	30.675.759	91.314.332	73.459.773	37.763.622	58.724.333	315.779.964	4.881.270
Opciones Call	-	64.686	60.497	145.112	1.567	-	-	271.862	1.531
Opciones Put	-	14.460	33.513	143.094	1.565	-	-	192.632	3.131
Futuros	-	16.475	30.884	-	-	-	-	47.359	877
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	1.559.619	42.988.652	45.601.325	125.816.704	82.658.268	40.009.158	59.865.436	398.499.162	5.547.461

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	39.788	21.293.255	16.062.213	22.222.192	11.389.371	2.438.809	1.466.981	74.912.609	920.720
Swaps	321.400	21.481.306	39.051.782	56.676.614	79.995.478	35.268.509	51.740.064	284.535.153	5.538.942
Opciones Call	-	38.593	64.595	95.925	3.991	-	-	203.104	2.550
Opciones Put	-	9.927	34.835	81.711	4.046	-	-	130.519	1.092
Futuros	-	-	19.894	10.334	-	-	-	30.228	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	361.188	42.823.081	55.233.319	79.086.776	91.392.886	37.707.318	53.207.045	359.811.613	6.463.304

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no mantiene otros instrumentos pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los pasivos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	22.932.637	24.013.413
Cuentas de depósito a la vista	724.428	723.932
Otros depósitos a la vista	250.497	304.431
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	22.321	20.247
Otras obligaciones a la vista	2.312.712	2.166.313
Subtotal	26.242.595	27.228.336
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	20.812.588	21.121.104
Cuentas de ahorro a plazo	217.874	235.181
Otros saldos acreedores a plazo	342.626	3.069
Subtotal	21.373.088	21.359.354
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	30.000	750.399
Operaciones con bancos del exterior	52.620	-
Operaciones con otras entidades en el país	1.335.410	219.935
Operaciones con otras entidades en el exterior	76.771	172.839
Subtotal	1.494.801	1.143.173
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	344.188	498.188
Bancos del exterior	1.572.197	1.874.854
Banco Central de Chile	31	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	1.916.416	2.373.042
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Crédito	178	289
Bonos Corrientes	8.072.227	7.914.075
Subtotal	8.072.405	7.914.364
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	114.431	80.316
Otras obligaciones financieras con el exterior	3.035.754	3.169.085
Subtotal	3.150.185	3.249.401
Total	62.249.490	63.267.670

b) Al 30 de junio de 2025, el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_O1	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2025	8,25%	98.162.386.785	98.162
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	94.918.540.765	94.846
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	94.925.189.077	94.831
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.615.729.302	8.616
SERIE_T2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	35.732.543.903	35.733
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.593.844.360	35.594
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	35.092.491.901	29.581
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	35.106.382.600	29.946
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.622.029.778	35.622
SERIE_V1	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2028	6,35%	35.867.364.145	35.576
SERIE_V2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2028	6,23%	35.870.574.987	33.930
SERIE_V3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2029	6,26%	35.591.479.701	17.693
SERIE_V5	35.000.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	12.693.668.589	12.170
SERIE_W3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2031	6,45%	35.435.499.699	35.435
SERIE_W4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2032	6,52%	35.277.346.844	35.277
SERIE_W5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	35.372.103.980	35.372
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						6.125.406.945	6.125
Subtotal	755.000.000.000	706.000.000.000				706.002.583.361	674.509

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.018.693	118.535
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.008.263	118.126
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.005.081	118.001
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	3.006.115	118.041
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.029.813	113.777
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	3.017.850	118.502
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.009.282	118.166
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.978.112	116.942
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.955.945	116.071
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.001.950	117.878
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.977.454	116.916
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.029.776	118.970
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.994.570	117.588
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.124.578	122.693
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.161.648	124.149
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.133.186	123.031
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.186.504	125.125

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.166.542	124.341
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.243.845	127.376
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.203.441	125.790
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.973.176	116.748
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.917.070	114.430
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.930.833	115.085
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.805.953	109.815
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.102.212	121.815
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.018.215	118.516
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.081.861	121.016
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.131.292	122.957
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.134.049	123.065
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.014.185	39.824
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.016.348	39.909
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.017.463	39.953
SERIE_S1	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2028	3,38%	2.007.364	78.823
SERIE_S2	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2029	3,41%	1.998.526	78.476
SERIE_S3	2.000.000	970.000	01-02-2023	01-02-2030	3,13%	977.432	38.381
SERIE_S4	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2031	3,11%	2.015.783	79.154
SERIE_S5	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2032	3,14%	2.011.108	78.970
SERIE_U2	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2034	3,05%	3.030.193	118.987
SERIE_U3	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-08-2034	3,17%	3.003.442	117.936
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.964.514	116.408
SERIE_X1	3.000.000	1.080.000	01-05-2024	01-11-2029	3,53%	1.086.047	42.646
SERIE_X3	3.000.000	500.000	01-05-2024	01-11-2030	3,35%	507.064	19.911
SERIE_X4	3.000.000	2.100.000	01-05-2024	01-11-2031	2,90%	2.186.635	85.863
SERIE_X5	3.000.000	1.000.000	01-05-2024	01-11-2035	2,87%	1.063.343	41.754
SERIE_Y1	3.000.000	3.000.000	01-05-2024	01-05-2036	2,90%	3.330.000	130.759
SERIE_Y2	3.000.000	300.000	01-05-2024	01-05-2037	3,30%	323.139	12.689
SERIE_Y3	3.000.000	400.000	01-05-2024	01-05-2038	3,06%	443.248	17.405
SERIE_Y4	3.000.000	1.330.000	01-05-2024	01-05-2039	2,68%	1.466.225	57.574
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(135.081)	(5.304)
Subtotal	133.000.000	117.680.000				119.674.287	4.693.583

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	501.036.984	466.766
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	49.886.963	46.475
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.566.092	47.107
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.734.202	50.059
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	4,24%	10.076.230	9.387
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.935.717	9.256
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	10.018.833	9.334
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	5,00%	29.990.805	27.939
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	4,82%	9.976.803	9.294
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	133.221.449	124.109
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.993.156	9.310
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	493.299.150	459.557
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	4,91%	17.125.826	15.954
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	5,21%	20.104.308	18.729
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	5,04%	20.025.948	18.656
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,48%	9.968.629	9.287
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,44%	24.968.290	23.260
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	5,93%	34.964.989	32.573
XS3011342741	30.000.000	30.000.000	25-02-2025	25-02-2030	5,42%	29.859.071	27.817
XS3015679874	20.000.000	20.000.000	03-03-2025	03-03-2032	5,53%	19.879.279	18.520
XS3019799165	12.500.000	12.500.000	11-03-2025	11-03-2030	5,40%	12.405.992	11.557
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	5,64%	9.983.680	9.301
XS2764433640	10.000.000	10.000.000	15-02-2024	15-02-2029	5,84%	10.058.564	9.371
XS2764264433	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2029	5,82%	10.056.717	9.369
XS2765503144	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2028	5,59%	10.053.778	9.366
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(40.190.249)	(37.440)
Subtotal	1.596.500.000	1.596.500.000				1.551.001.206	1.444.913

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR AUSTRALIANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	80.169.098	48.964
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	41.510.745	25.353
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	61.825.221	37.760
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	40.811.592	24.926
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	3,03%	29.974.612	18.307
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(788.663)	(482)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				253.502.605	154.828

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.803.309	116.908
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	105.111.064	123.125
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.833.627	146.228
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.854.619	116.968
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	199.414.142	233.590
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	135.101.955	158.256
CH1405472171	125.000.000	125.000.000	11-03-2025	11-09-2030	1,31%	124.197.404	145.483
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						-	-
Subtotal	890.000.000	890.000.000				888.316.120	1.040.558

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.981.843.985	32.167
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.990.950.818	32.226
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(86.276.056)	(557)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.886.518.747	63.836
Total bonos corrientes							8.072.227

c) Al 31 de diciembre de 2024, el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP				CLP	MM\$
SERIE_O1	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2025	8,25%	95.830.945.989	95.831
SERIE_O2	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	93.197.137.377	93.197
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	93.950.670.520	93.951
SERIE_Q1	50.000.000.000	50.000.000.000	01-09-2022	01-03-2025	7,20%	51.394.137.044	51.394
SERIE_T1	35.000.000.000	8.500.000.000	01-02-2023	01-02-2027	7,05%	8.591.163.967	8.591
SERIE_T2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-08-2027	6,36%	35.712.391.962	35.712
SERIE_T3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2028	6,52%	35.557.107.268	35.557
SERIE_T4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2029	6,80%	35.010.097.841	35.010
SERIE_T5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2031	6,58%	35.061.061.373	35.061
SERIE_T6	35.000.000.000	35.000.000.000	01-02-2023	01-02-2033	6,24%	35.619.545.979	35.620
SERIE_V1	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2028	6,35%	35.845.668.602	35.846
SERIE_V2	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2028	6,23%	35.854.346.484	35.854
SERIE_V3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2029	6,26%	35.545.698.230	35.546
SERIE_V5	35.000.000.000	12.500.000.000	01-07-2023	01-01-2030	6,47%	12.680.460.870	12.680
SERIE_W3	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2031	6,45%	35.403.784.529	35.404
SERIE_W4	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-01-2032	6,52%	35.240.462.219	35.240
SERIE_W5	35.000.000.000	35.000.000.000	01-07-2023	01-07-2032	6,23%	35.344.244.994	35.344
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						6.353.984.196	6.354
Subtotal	805.000.000.000	756.000.000.000				752.192.909.444	752.192

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF				UF	MM\$
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.021.114	116.061
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.008.768	115.587
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.005.470	115.460
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	3.003.975	115.403
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.026.127	113.533
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	3.012.274	115.722
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.009.098	115.600
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.973.919	114.248
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.950.437	113.346
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.015.073	115.829
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.000.000	115.250
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.973.039	114.214
Serie_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.011.641	115.697
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.043.394	116.917
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.993.609	115.005
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.143.771	120.773
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.180.719	122.193
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.144.833	120.814
SERIE_K2	3.000.000	1.450.000	01-05-2019	01-05-2025	1,90%	1.455.383	55.911
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.209.373	123.293
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	(0,09%)	3.190.456	122.567
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	(0,31%)	3.271.359	125.675
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.221.645	123.765
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.965.708	113.933
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.900.255	111.418
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.920.966	112.214
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.789.548	107.165
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.108.434	119.416
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.018.388	115.956
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.085.453	118.533
SERIE_P4	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2035	2,59%	3.136.551	120.496
SERIE_P5	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2036	2,63%	3.138.672	120.577
SERIE_R1	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2028	2,85%	1.015.081	38.996
SERIE_R2	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-09-2028	2,80%	1.017.458	39.087
SERIE_R3	1.000.000	1.000.000	01-09-2022	01-03-2029	2,80%	1.018.560	39.130
SERIE_S1	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2028	3,38%	2.004.503	77.006
SERIE_S2	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2029	3,41%	1.995.456	76.659
SERIE_S3	2.000.000	970.000	01-02-2023	01-02-2030	3,13%	977.117	37.538
SERIE_S4	2.000.000	2.000.000	01-02-2023	01-02-2031	3,11%	2.015.349	77.423
SERIE_S5	2.000.000	970.000	01-02-2023	01-02-2032	3,26%	967.652	37.174
SERIE_U3	3.000.000	2.120.000	01-02-2023	01-08-2034	3,23%	2.110.803	81.090
SERIE_U4	3.000.000	3.000.000	01-02-2023	01-02-2035	3,32%	2.961.759	113.781
SERIE_X1	3.000.000	1.080.000	01-05-2024	01-11-2029	3,53%	1.086.217	41.729
SERIE_X3	3.000.000	500.000	01-05-2024	01-11-2030	3,35%	507.501	19.497
SERIE_X4	3.000.000	2.100.000	01-05-2024	01-11-2031	2,90%	2.192.257	84.219
SERIE_Y1	3.000.000	3.000.000	01-05-2024	01-05-2036	2,90%	3.342.561	128.410
SERIE_Y3	3.000.000	200.000	01-05-2024	01-05-2038	2,95%	224.805	8.636
SERIE_Y4	3.000.000	1.330.000	01-05-2024	01-05-2039	2,68%	1.470.227	56.481
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(324.091)	(12.451)
Subtotal	133.000.000	118.720.000				120.512.667	4.626.976

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD				USD	MM\$
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	500.554.794	497.902
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	49.876.652	49.612
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.555.604	50.288
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	3,73%	20.075.523	19.969
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.709.239	53.425
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	4,31%	10.076.372	10.023
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.932.510	9.880
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	10.016.356	9.963
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	5,00%	29.969.957	29.811
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	4,83%	9.966.197	9.913
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	133.061.941	132.357
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.990.513	9.938
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	492.743.501	490.132
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	5,01%	17.126.392	17.044
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	5,37%	20.110.798	20.004
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	5,09%	20.014.645	19.909
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	5,56%	9.965.333	9.913
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	5,47%	24.953.021	24.821
XS2668166775	35.000.000	35.000.000	18-08-2023	18-08-2028	6,07%	34.971.347	34.786
XS2697475015	10.000.000	10.000.000	28-09-2023	28-09-2028	5,66%	9.988.193	9.935
XS2764433640	10.000.000	10.000.000	15-02-2024	15-02-2029	5,86%	10.060.174	10.007
XS2764264433	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2029	5,84%	10.045.736	9.992
XS2765503144	10.000.000	10.000.000	16-02-2024	16-02-2028	5,61%	10.056.180	10.003
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(59.567.982)	(59.260)
Subtotal	1.554.000.000	1.554.000.000				1.488.252.996	1.480.367

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR AUSTRALIANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD				AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	80.127.112	49.526
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.568.506	25.075
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.413.300	37.341
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.838.324	24.624
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	4,70%	29.974.322	18.527
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(3.330.343)	(2.058)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				247.591.221	153.035

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF				CHF	MM\$
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.605.353	109.223
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.874.423	115.001
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.643.959	136.679
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.514.042	109.123
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	199.736.889	219.022
CH1248666963	135.000.000	135.000.000	22-03-2023	22-03-2028	2,89%	136.810.301	150.020
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(122.093)	(134)
Subtotal	765.000.000	765.000.000				765.062.874	838.934

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN				YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.978.177.282	31.503
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.983.405.374	31.536
Ajuste valor razonable (cobertura a valor razonable)						(73.900.065)	(468)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.887.682.591	62.571
Total bonos corrientes							7.914.075

d) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.490.639	581.588	8.072.227
Total	7.490.639	581.588	8.072.227

	Al 31 de diciembre de 2024		
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	7.115.310	798.765	7.914.075
Total	7.115.310	798.765	7.914.075

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

e) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los títulos en compromisos de pactos de ventas con compromisos de retrocompra son los siguientes:

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 30 de junio de 2025							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	26.312	26.308	-	-	-	-	52.620
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	26.312	26.308	-	-	-	-	52.620
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	-	1.327.842	5.682	1.886	-	-	-	1.335.410
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	1.327.842	5.682	1.886	-	-	-	1.335.410
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	76.392	369	10	-	-	-	76.771
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	76.392	369	10	-	-	-	76.771
Total	-	1.460.546	32.359	1.896	-	-	-	1.494.801

Tipo de Entidad	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2024							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	750.399	-	-	-	-	-	750.399
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	750.399	-	-	-	-	-	750.399
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	-	183.392	36.543	-	-	-	-	219.935
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	183.392	36.543	-	-	-	-	219.935
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	37.793	135.046	-	-	-	-	172.839
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	37.793	135.046	-	-	-	-	172.839
Total	-	971.584	171.589	-	-	-	-	1.143.173

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

- a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco y sus filiales no presentan incumplimientos en los pagos de sus obligaciones con bancos o infracciones asociadas.
- b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	1.623.960	1.601.250
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	923.380	973.329
Acciones preferentes	-	-
Total	2.547.340	2.574.579

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de los instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos es el siguiente:

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2025	1.601.250	973.329	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(39.731)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	43.710	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	30.251	-	-
Diferencias de cambio	-	(41.730)	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(11.520)	(8.219)	-
Saldos al 30 de junio de 2025	1.623.960	923.380	-

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2024	1.551.291	-	-
Nuevas emisiones	-	949.595	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(71.683)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	86.342	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	58.832	-	-
Diferencias de cambio	-	45.105	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(23.532)	(21.371)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1.601.250	973.329	-

d) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Al 30 de junio de 2025								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.683.863	144.654
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.735.662	107.421
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	143.943	5.652
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	340.904	13.386
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	412.056	16.180
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	448.789	17.623
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	936.551	36.776
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	671.385	26.363
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	764.949	30.037
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.503.938	59.055
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.591.940	101.778
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	3.191.564	125.323
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.661.216	222.299
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	8.172.192	320.898
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.273.248	128.531
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.365.905	132.169
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.458.664	135.814
Total bonos subordinados	58.500.000	52.500.000					41.356.769	1.623.959

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO								
Al 31 de diciembre de 2024								
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Plazo de Emisión (años)	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF					UF	MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	30	4,17%	3.735.801	143.517
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	32	4,14%	2.775.579	106.629
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	26	7,92%	17.009	653
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	25	6,39%	189.079	7.264
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	26	6,43%	403.047	15.484
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	25	5,25%	457.977	17.594
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	26	3,93%	489.166	18.792
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	33	4,72%	915.362	35.165
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	25	4,86%	724.332	27.826
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	26	4,52%	815.339	31.323
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	25	4,19%	1.596.015	61.314
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	28	4,05%	2.541.412	97.633
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	23	4,25%	3.126.364	120.105
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	30	3,96%	5.743.813	220.658
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	30	3,63%	8.027.917	308.406
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	20	1,32%	3.281.870	126.079
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	25	1,30%	3.374.256	129.628
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	30	1,28%	3.466.762	133.180
Total bonos subordinados	58.900.000	52.900.000					41.681.100	1.601.250

e) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el detalle de bonos sin plazo fijo de vencimiento es el siguiente:

BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO						
Al 30 de junio de 2025						
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD			USD	MM\$
US05890MAC73	500.000.000	500.000.000	08-02-2024	1,94%	494.109.093	460.312
US05956NAF96	500.000.000	500.000.000	12-09-2024	2,96%	494.014.229	460.224
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)					3.053.899	2.845
Total bonos sin plazo fijo de vencimiento	1.000.000.000	1.000.000.000			991.177.221	923.381

BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO						
Al 31 de diciembre de 2024						
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha emisión	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD			USD	MM\$
US05890MAC73	500.000.000	500.000.000	08-02-2024	1,94%	493.518.579	490.903
US05956NAF96	500.000.000	500.000.000	12-09-2024	2,96%	493.559.495	490.944
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)					(8.562.646)	(8.518)
Total bonos sin plazo fijo de vencimiento	1.000.000.000	1.000.000.000			978.515.428	973.329

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de las provisiones por contingencias, son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	115.322	142.390
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	2.523	4.439
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	3.353	11.623
Provisiones por riesgo operacional	383	357
Otras provisiones por otras contingencias	36.301	3.727
Total	157.882	162.536

b) Los movimientos de las provisiones por contingencias al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

PROVISIONES SOBRE								
	Obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz dividendos mínimos	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligaciones de programas de fidelización y mérito para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	142.390	-	-	4.439	11.623	357	3.727	162.536
Provisiones constituidas	66.077	-	-	-	-	27	33.802	99.906
Aplicación de las provisiones	(88.191)	-	-	(1.916)	(8.270)	(1)	(1.228)	(99.606)
Liberación de provisiones	(1.095)	-	-	-	-	-	-	(1.095)
Variación TC	(3.859)	-	-	-	-	-	-	(3.859)
Saldo al 30 de junio de 2025	115.322	-	-	2.523	3.353	383	36.301	157.882

PROVISIONES SOBRE								
	Obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz dividendos mínimos	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligaciones de programas de fidelización y mérito para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero	147.545	-	-	4.732	8.839	496	38.163	199.775
Provisiones constituidas	71.298	-	-	-	2.784	16	309	74.407
Aplicación de las provisiones	(83.543)	-	-	(293)	-	(155)	(34.745)	(118.736)
Liberación de provisiones	(361)	-	-	-	-	-	-	(361)
Variación TC	7.451	-	-	-	-	-	-	7.451
Saldo al 31 de diciembre de 2024	142.390	-	-	4.439	11.623	357	3.727	162.536

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados, son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo (*)	91.917	114.450
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	236	236
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	23.169	27.704
Total	115.322	142.390

(*) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de las provisiones de beneficios a empleados de corto plazo incorpora los bonos de cumplimiento y provisiones de vacaciones del personal, los cuales se detallan a continuación:

	Provisión beneficios a empleados de corto plazo		
	Bonos de cumplimiento	Provisiones de vacaciones del personal	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	93.931	20.519	114.450
Provisiones constituidas	67.505	8.011	75.516
Aplicación de las provisiones	(83.825)	(12.013)	(95.838)
Liberación de provisiones	(1.095)	-	(1.095)
Otros movimientos	(2.277)	1.161	(1.116)
Saldo al 30 de junio de 2025	74.239	17.678	91.917

	Provisión beneficios a empleados de corto plazo		
	Bonos de cumplimiento	Provisiones de vacaciones del personal	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	92.552	19.829	112.381
Provisiones constituidas	87.442	16.921	104.363
Aplicación de las provisiones	(90.097)	(18.286)	(108.383)
Liberación de provisiones	(362)	-	(362)
Otros movimientos	4.396	2.055	6.451
Saldo al 31 de diciembre de 2024	93.931	20.519	114.450

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Provisiones para dividendos	159.802	240.493
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	26.557	28.580
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	186.359	269.073

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, es el siguiente:

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2025	240.493	-	28.580	-	269.073
Provisiones constituidas	159.802	-	33.292	-	193.094
Aplicación de las provisiones	(240.493)	-	(35.315)	-	(275.808)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	159.802	-	26.557	-	186.359

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2024	204.740	-	-	-	204.740
Provisiones constituidas	240.493	-	47.407	-	287.900
Aplicación de las provisiones	(204.740)	-	(18.827)	-	(223.567)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	240.493	-	28.580	-	269.073

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito, las cuales incluyen provisiones adicionales, son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	89.460	73.414
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	6.395	6.706
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones (*)	228.799	262.102
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	937	12.710
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	325.591	354.932

(*) Estas provisiones se determinan de acuerdo con lo descrito en la Nota 2 z).

b) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito para créditos contingentes son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	2.796	2.564
Cartas de crédito del exterior confirmadas	1.983	1.678
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	23.212	23.909
Subtotal	27.991	28.151
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	26.382	28.653
Tarjeta de crédito - cartera comercial	2.723	3.057
Cuenta corriente - cartera consumo	8.183	1.817
Tarjeta de crédito - cartera consumo	1	2
Subtotal	37.289	33.529
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	17	16
Otros compromisos de crédito irrevocables	7.518	4.186
Subtotal	7.535	4.202
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	-	-
Tarjeta de crédito - cartera comercial	-	-
Cuenta corriente - cartera consumo	69	174
Tarjeta de crédito - cartera consumo	16.576	7.358
Subtotal	16.645	7.532
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	6.395	6.706
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	228.799	262.102
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	937	12.710
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	236.131	281.518
Total	325.591	354.932

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es la siguiente:

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	73.414	6.706	-	262.102	12.710	-	354.932
Provisiones constituidas	25.961	872	-	1.617	10.663	-	39.113
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.465)	(807)	-	(33.962)	(22.436)	-	(64.670)
Variación tipo de cambio	(2.450)	(376)	-	(958)	-	-	(3.784)
Saldo al 30 de junio de 2025	89.460	6.395	-	228.799	937	-	325.591

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	63.786	4.950	-	375.900	7.762	-	452.398
Provisiones constituidas	45.093	5.959	-	15.102	5.788	-	71.942
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(38.926)	(4.781)	-	(131.223)	(840)	-	(175.770)
Variación tipo de cambio	3.461	578	-	2.323	-	-	6.362
Saldo al 31 de diciembre de 2024	73.414	6.706	-	262.102	12.710	-	354.932

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	761.450	706.719
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	746.628	834.982
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	10.084	37.171
Pasivo por ingresos de actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	34.186	46.297
IVA débito fiscal por pagar	23.381	22.740
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	21.259	17.535
Otros Pasivos	12.736	12.329
Total	1.609.724	1.677.773

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital y acciones

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el capital pagado del Banco asciende a MM\$5.383.715, el cual está constituido por acciones para ambos períodos.

El movimiento de capital al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Acciones comunes suscritas y pagadas	4.842.789	4.842.789
Acciones comunes emitidas con liberación de pago por capitalización	540.926	540.926
Total	5.383.715	5.383.715

El movimiento de las acciones ordinarias al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	218.604.259	218.604.259
Emisión de acciones liberadas	-	-
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	218.604.259	218.604.259

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los accionistas del Banco es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Acciones		Al 31 de diciembre de 2024	Acciones	
	Número de acciones	% de participación		Número de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%	Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	121.017.770	55,36%
Banco de Chile por cuenta de Citi NA London Clientes	12.696.034	5,81%	Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	11.972.369	5,48%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.466.603	3,87%	Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	8.650.828	3,96%
AFP Hábitat S.A.	5.360.346	2,45%	AFP Hábitat S.A.	5.431.363	2,48%
AFP Provida S.A.	5.068.463	2,32%	AFP Provida S.A.	4.739.538	2,17%
AFP Capital S.A.	4.638.720	2,12%	BCI Corredores de Bolsa S.A.	4.566.931	2,09%
AFP Cuprum S.A.	4.578.154	2,09%	AFP Capital S.A.	4.376.264	2,00%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	4.441.705	2,03%	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	4.286.330	1,96%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%	AFP Cuprum S.A.	4.103.036	1,88%
Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%	Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	3.719.525	1,70%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.059.664	1,40%	Imsa Financiera S.P.A.	3.262.820	1,49%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.984.016	1,37%	Inversiones Nueva Altamira S.P.A.	3.059.664	1,40%
AFP Modelo S.A.	2.668.238	1,22%	AFP Modelo S.A.	2.357.402	1,08%
Jorge Juan Yarur Bascuñán	2.537.916	1,16%	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.993.005	0,91%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.206.120	1,01%	Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.977.063	0,90%	Jorge Juan Yarur Bascuñán	1.832.768	0,84%
AFP Planvital S.A.	1.625.544	0,74%	Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.808.637	0,83%
Banchile Adm. General de Fondos S.A.	1.224.234	0,56%	AFP Planvital S.A.	1.391.211	0,64%
Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%	BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.218.103	0,56%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.178.892	0,54%	Empresas JY S.A.	1.202.436	0,55%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%	Inversiones Colibrí Financiera S.A.	1.020.858	0,47%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	1.013.071	0,46%	Inversiones VYR S.P.A.	987.661	0,45%
Inversiones VYR S.P.A.	1.003.983	0,46%	Banchile Adm. General de Fondos S.A.	915.402	0,42%
Santander Corredores de Bolsa Ltda.	647.475	0,30%	Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores	841.738	0,39%
Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores	638.217	0,29%	Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	782.369	0,36%
Otros Accionistas	20.366.392	9,33%	Otros Accionistas	21.089.168	9,63%
Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%	Acciones suscritas y pagadas	218.604.259	100,00%

b) Reservas

Con fecha 13 de marzo de 2025, el Directorio propuso a la junta de accionistas destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, esto es, la suma de MM\$558.991 registrado en la cuenta denominada utilidad del ejercicio anterior por asignar, a la cuenta de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, por MM\$160.328, y a la cuenta de reservas provenientes de utilidades MM\$398.663.

c) Otros resultados integrales

Elementos que pueden reclasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

Se originan por las diferencias de cambio que surgen de la conversión de una inversión neta en entidades extranjeras con moneda funcional diferente de la matriz.

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

Se originan por la valorización a valor justo al cierre de cada período, de los contratos de derivados vigentes que se han definido como de cobertura de flujo de caja.

- Cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados Intermedios de Resultado del Ejercicio Consolidados como parte de la pérdida o ganancia relacionada con inversiones (en nota 2 letra q indica tratamiento contable en caso de deterioro).

Elementos que no se reclasificaran en resultados

- Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal

Se originan principalmente por las ganancias y pérdidas actuariales procedentes de incrementos o disminuciones en el valor presente de la obligación por beneficios definidos debido a cambios en las suposiciones actuariales y ajustes por experiencia.

- Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades de acuerdo con NIIF 9, respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones de valor razonable de tales instrumentos en otro resultado integral.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

	Otro resultado Integral acumulado																			
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:										Total	
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2024	(60)	1.065	-	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2025	(60)	1.065	-	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	274	-	-	-	-	-	274	84.386	(174.156)	-	(86.912)	-	-	-	-	1.360	(175.322)	(175.048)	
Saldo de cierre al 30 de junio de 2025	(60)	1.339	-	-	-	-	-	1.279	(323.139)	603.729	-	79.280	-	-	-	-	-	94.194	454.064	455.343

	Otro resultado Integral acumulado																			
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:											Total
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2023	(41)	436	-	-	-	-	-	395	(511.069)	458.839	-	173.994	-	-	-	-	-	82.193	203.957	204.352
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2024	(41)	436	-	-	-	-	-	395	(511.069)	458.839	-	173.994	-	-	-	-	-	82.193	203.957	204.352
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(19)	629	-	-	-	-	-	610	103.544	319.046	-	(7.802)	-	-	-	-	-	10.641	425.429	426.039
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2024	(60)	1.065	-	-	-	-	-	1.005	(407.525)	777.885	-	166.192	-	-	-	-	-	92.834	629.386	630.391

d) Dividendos

i. Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
\$ por acción ordinaria	\$1.110	\$1.000

ii. Dividendos acordados al 30 de junio de 2025:

Con fecha 13 de marzo de 2025, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2024, aprobando distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$801.641.776.346 (MM\$801.642), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.110 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$242.650.727.490 (MM\$242.651), esto es, el 30,27% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2024.

iii. Dividendos pagados al 31 de diciembre de 2024:

Con fecha 19 de marzo de 2024, el Directorio acordó proponer a los accionistas la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2023, aprobando distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$682.467.865.539 (MM\$682.468), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.000 por acción entre el total de 218.604.259 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$218.604.259.000 (MM\$218.604), esto es, el 32,03% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2023.

e) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Provisión de dividendos mínimos	(159.802)	(240.493)
Provisión para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento (i)	(22.574)	(24.519)
Total	(182.376)	(265.012)

i) Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(26.557)	(28.580)
Devengo de coberturas contables	(1.345)	(5.008)
Impuesto corriente devengo bono sin plazo fijo de vencimiento	7.534	7.717
Impuesto corriente devengo coberturas contables	(2.206)	1.352
Total	(22.574)	(24.519)

f) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de la utilidad diluida y básica es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	532.673	801.642
Resultado disponible para accionistas en MM\$	532.673	801.642
Promedio ponderado de número de acciones	218.604.259	218.604.259
Utilidad básica por acción (\$/acción)	2.437	3.667
Utilidad diluida por acción (\$/acción)	2.437	3.667

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 30 de junio de 2025 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$2.523 (MM\$4.439 al 31 de diciembre 2024).

- b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, se mantienen las siguientes garantías:

BCI Corredor de Bolsa S.A.

BCI Corredor de Bolsa S.A. tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a MM\$78.457 al 30 de junio de 2025, (al 31 de diciembre 2024 MM\$80.405).

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$8.990 al 30 de junio de 2025, (al 31 de diciembre 2024 MM\$8.153).

BCI Corredor de Bolsa S.A. no mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago al 30 de junio de 2025, (al 31 de diciembre 2024 MM\$178).

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$54 al 30 de junio de 2025, (al 31 de diciembre 2024 MM\$50)

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener debido a sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2023 N°330-23-00035632 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2025 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 30 de octubre de 2024 hasta el 23 de octubre de 2025.

BCI Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados, tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de mayo de 2025 hasta el 30 de noviembre de 2026, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

BCI Corredores de Seguros S.A. tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo 58 del Decreto con Fuerza de Ley 251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N°6675700 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2025 hasta el 14 de abril de 2026, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N°6675705 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2025 hasta el 14 de abril de 2026, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

BCI Factoring S.A.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, BCI Factoring S.A. no mantiene líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene Boleta de Garantía N°724530 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A. tiene la Boleta de Garantía N°724534 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de octubre de 2026.

Con fecha 14 de marzo de 2025 se toma Boleta de Garantía N°696844 con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos S.A. Esta garantía tendrá por objeto garantizar a los clientes del Corredor el cumplimiento de sus obligaciones como intermediario de Contratos en cumplimiento al artículo 8 del Manual de operaciones con mutuos o préstamos, la cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 14 de marzo de 2027.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley 20.712 sobre Administración de Fondos o Ley Única de Fondos.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$116.640 y MM\$82.347, respectivamente.

Fondos	Tipo de Garantía	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
		2025		2024	
		Monto	Monto Cursado	Monto	Monto Cursado
		MM\$	UF	MM\$	UF
Fondos	Boletas UF	102.269	2.604.434,19	81.634	2.124.960,08
Administración de Cartera	Boletas UF	14.371	365.986,85	683	17.780,00
Otras garantías	Boletas Pesos	-	-	30	-
Total		116.640	2.970.421,04	82.347	2.142.740,08

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1% del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, Normaliza S.A. mantiene provisiones por contingencias por MM\$51 ya registrados.

c) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los créditos contingentes son las siguientes:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	421.676	331.522
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-
Avales y finanzas en moneda extranjera	421.676	331.522
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	564.661	623.520
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.355.375	3.188.127
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.195.773	2.032.760
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	1.159.602	1.155.367
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	3.886.622	3.893.029
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	10.490	10.488
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	3.876.132	3.882.541
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	5.755.004	6.091.412
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	4.912.098	5.214.553
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	271.850	305.774
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	570.854	570.882
Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	202	203
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito	1.293.902	915.303
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	666	631
Otros compromisos de crédito irrevocables	1.293.236	914.672
Otros créditos contingentes	-	-
Total	15.277.240	15.042.913

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	1.966.908	2.063.819	982.636	987.119
Gastos por intereses	(979.908)	(1.175.411)	(500.608)	(565.140)
Total ingreso neto por intereses	987.000	888.408	482.028	421.979

b) El detalle de los ingresos netos por intereses por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	5.160	5.145	2.575	2.384
Instrumentos financieros de deuda	46.393	75.697	21.261	27.116
Adeudado por bancos	21.908	22.573	10.611	11.335
Colocaciones comerciales	1.135.145	1.161.866	566.889	569.519
Colocaciones para vivienda	270.598	245.402	136.616	123.196
Colocaciones de consumo	250.644	259.423	125.482	127.340
Otros instrumentos financieros	36.349	54.142	20.181	29.502
Subtotal	1.766.197	1.824.248	883.615	890.392
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	160.481	189.122	82.107	84.177
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	160.481	189.122	82.107	84.177
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	109.895	421.219	58.174	306.288
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(180.819)	(338.429)	(84.275)	(286.399)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	111.154	(32.341)	43.015	(7.339)
Subtotal	40.230	50.449	16.914	12.550
Total ingresos por intereses	1.966.908	2.063.819	982.636	987.119
Gastos por intereses				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(220.617)	(250.787)	(112.032)	(125.232)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(483.321)	(578.131)	(243.176)	(275.025)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(26.104)	(25.424)	(11.616)	(12.553)
Obligaciones con bancos	(74.668)	(109.322)	(35.472)	(50.799)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(111.600)	(109.577)	(56.623)	(55.095)
Otras obligaciones financieras	(53.244)	(59.575)	(25.576)	(30.704)
Subtotal	(969.554)	(1.132.816)	(484.495)	(549.408)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(1.082)	(1.030)	(510)	(584)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(26.912)	(26.340)	(13.584)	(13.208)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	94.460	667.902	24.655	641.521
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(48.228)	(686.333)	(15.467)	(640.170)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(28.592)	3.206	(11.207)	(3.291)
Subtotal	17.640	(15.225)	(2.019)	(1.940)
Total gastos por intereses	(979.908)	(1.175.411)	(500.608)	(565.140)
Ingreso neto por intereses	987.000	888.408	482.028	421.979

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	7.610	4.529	2.274	1.141
Colocaciones para vivienda	14.991	5.488	10.829	2.147
Colocaciones de consumo	428	64	2	(39)
Total	23.029	10.081	13.105	3.249

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	8.849	3.409	3.854	1.882
Colocaciones para vivienda	11.169	8.513	5.739	4.523
Colocaciones de consumo	3.906	1.239	1.988	584
Total	23.924	13.161	11.581	6.989

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	357.757	395.242	168.205	205.811
Gastos por reajustes	(144.142)	(164.350)	(64.225)	(91.787)
Total ingresos y gastos por reajustes	213.615	230.892	103.980	114.024

b) El detalle de los ingresos netos por reajustes por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	3	-	3
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	130.700	140.970	61.258	70.726
Colocaciones para vivienda	244.164	220.434	107.438	134.624
Colocaciones de consumo	90	161	37	97
Otros instrumentos financieros	(661)	5.511	(678)	2.113
Subtotal	374.293	367.079	168.055	207.563
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	22.742	37.300	9.470	21.792
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	22.742	37.300	9.470	21.792
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	233.340	161.017	114.217	2.036
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(272.618)	(170.154)	(123.537)	(25.580)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	(39.278)	(9.137)	(9.320)	(23.544)
Total ingresos por reajustes	357.757	395.242	168.205	205.811
Gastos por reajustes				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(2.243)	(1.926)	(990)	(1.168)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(6.346)	(14.719)	(2.903)	(8.622)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	73	(481)	(67)	467
Obligaciones con bancos	83	(391)	144	932
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(106.267)	(106.482)	(45.809)	(64.680)
Otras obligaciones financieras	(5.362)	(7.068)	(2.261)	(3.950)
Subtotal	(120.062)	(131.067)	(51.886)	(77.021)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	183.603	59.404	158.381	28.048
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(165.030)	(50.628)	(151.411)	(25.547)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(7.125)	(9.022)	(3.754)	2.902
Subtotal	11.448	(246)	3.216	5.403
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:				
Bonos subordinados	(35.528)	(33.037)	(15.555)	(20.169)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
Subtotal	(35.528)	(33.037)	(15.555)	(20.169)
Total gastos por reajustes	(144.142)	(164.350)	(64.225)	(91.787)
Ingreso neto por reajustes	213.615	230.892	103.980	114.024

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	5.202	994	872	402
Colocaciones para vivienda	55.762	19.580	32.831	7.871
Colocaciones de consumo	23	15	4	(3)
Total	60.987	20.589	33.707	8.270

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	3.021	1.214	1.136	634
Colocaciones para vivienda	23.393	11.894	12.135	6.416
Colocaciones de consumo	170	114	82	57
Total	26.584	13.222	13.353	7.107

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, son los siguientes:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	3.422	2.766	1.783	1.353
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	4.275	3.612	2.133	1.727
Comisiones por avales y cartas de crédito	20.650	18.945	10.433	9.306
Comisiones por servicios de tarjetas	61.954	53.395	30.918	26.414
Comisiones por administración de cuentas	40.116	34.916	20.430	17.918
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	57.087	53.918	25.874	26.724
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	3.959	3.527	2.217	1.879
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	42.872	34.200	21.942	17.646
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	33.977	31.124	18.191	16.360
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	2.499	2.982	1.238	1.215
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	146	126	81	63
Comisiones por asesorías financieras	28.733	11.995	18.314	7.469
Otras comisiones ganadas	25.730	20.036	13.143	9.326
Total ingresos por comisiones	325.420	271.542	166.697	137.400
Gastos por comisiones				
Comisiones por operación de tarjetas	(29.681)	(25.089)	(15.102)	(12.174)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(5.112)	(2.051)	(2.551)	(330)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(16.046)	(15.675)	(6.937)	(7.671)
Comisiones por operación con valores	(16.665)	(19.959)	(8.347)	(6.057)
Otras comisiones por servicios recibidos	(21.723)	(16.492)	(11.315)	(8.378)
Total gastos por comisiones	(89.227)	(79.266)	(44.252)	(34.610)
Total ingresos neto por comisiones	236.193	192.276	122.445	102.790

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivado financieros	(5.735)	121.882	1.056	24.893
Instrumentos financieros de deuda	78.298	61.607	37.286	19.042
Otros instrumentos financieros	(9.909)	(31.864)	(5.008)	(12.393)
Instrumentos de patrimonio	43.978	143	28.510	3.326
Créditos originados y adquiridos por la entidad	14	(127)	-	(51)
Otros	(537)	-	(149)	-
Subtotal	106.109	151.641	61.695	34.817
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	763	29	512	28
Otros	1.084	(6.627)	538	(839)
Subtotal	1.847	(6.598)	1.050	(811)
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Activos financieros a costo amortizado	(132)	1.291	5	185
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(39.070)	567	(30.539)	(4.022)
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	(39.202)	1.858	(30.534)	(3.837)
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	43.703	(130.608)	(40.882)	103.907
Resultados por reajustes por tipo de cambio:	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros activos	(9.296)	20.932	(371)	(3.901)
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(21.445)	15.754	45.131	(87.959)
Subtotal	12.962	(93.922)	3.878	12.047
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambios de modelos de negocios				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros				
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total resultado financiero neto	81.716	52.979	36.089	42.216

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Los resultados por inversión en sociedades por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, son los siguientes:

*) Con fecha 18 de diciembre de 2024, se efectuó la venta del 100% de las acciones de Artikos Chile S.A. a la Cámara de Comercio de Santiago A.G. (Para mayor detalle ver en la Nota 5 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.)

La composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es la siguiente:

Estados Financieros Intermedios Consolidados Junio 2025 / 90

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es la siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales				
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	2.767	2.679	1.353	1.386
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	3.007	2.179	2.007	1.016
Ingresos por plataforma leasing CNB	344	7.319	344	443
Ingresos por BOLI CNB	8.243	6.896	3.900	3.331
Ingresos por consultoría	-	1.048	-	406
Ingresos Leasing	807	832	398	417
Otros ingresos operacionales	1.286	13	449	(252)
Total	16.454	20.966	8.451	6.747
Otros gastos operacionales				
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(81)	(104)	(50)	(64)
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(11.251)	(9.784)	(6.150)	(5.300)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	3.021	2.472	1.519	1.280
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	1.784	(123)	(170)	(101)
Otras provisiones por otras contingencias	(37.516)	(12.462)	727	(18.880)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(1.426)	(570)	(713)	(380)
Gastos por canje programa de lealtad	(1.657)	(1.917)	(1.657)	(1.917)
Gastos de leasing	(958)	(2.259)	2.587	1.715
Gastos por donaciones	(857)	(1.161)	(103)	(267)
Gastos bancarios filiales	(781)	(830)	(400)	(464)
Gastos por castigos	(2.317)	(1.946)	(1.098)	(1.271)
Advenimiento y conciliación judicial	(2.078)	-	-	-
Gasto por reestructuración BOLI CNB	(105)	(151)	(105)	(151)
Otros gastos operacionales	(4.707)	(2.304)	(1.853)	(416)
Total	(58.929)	(31.139)	(7.466)	(26.216)

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es la siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo				
Remuneración	(207.280)	(189.952)	(106.905)	(97.379)
Incentivos (bonos de desempeño)	(80.173)	(64.377)	(38.556)	(31.462)
Gratificación legal	(33.123)	(32.006)	(16.580)	(16.098)
Otros	(44.712)	(40.781)	(20.159)	(17.067)
Subtotal	(365.288)	(327.116)	(182.200)	(162.006)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo				
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo				
Remuneración	-	-	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral				
Indemnizaciones por años de servicios	(11.754)	(8.512)	(6.564)	(5.345)
Otros	-	-	-	-
Subtotal	(11.754)	(8.512)	(6.564)	(5.345)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio				
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-	-	-
Otros gastos del personal	(8.793)	(9.005)	(4.500)	(4.753)
Subtotal	(8.793)	(9.005)	(4.500)	(4.753)
Total	(385.835)	(344.633)	(193.264)	(172.104)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es la siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(168.831)	(148.842)	(86.130)	(75.955)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.150)	(4.375)	(2.148)	(2.001)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(8.988)	(8.657)	(4.508)	(4.534)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(15.343)	(19.228)	(7.196)	(7.072)
Materiales de oficina	(1.746)	(1.442)	(911)	(665)
Gastos de informática y comunicaciones	(74.856)	(64.525)	(38.552)	(34.048)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(5.264)	(4.822)	(2.656)	(2.625)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(4.946)	(6.093)	(2.273)	(2.735)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(4.350)	(4.099)	(2.509)	(2.430)
Gastos judiciales y notariales	(9.150)	(7.531)	(5.081)	(3.737)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(4.000)	(3.766)	(2.149)	(2.074)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(20.531)	(7.833)	(10.767)	(6.297)
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(49)	(45)	(38)	(30)
Otros gastos generales de administración	(15.458)	(16.426)	(7.342)	(7.707)
Servicios subcontratados	(49.720)	(42.313)	(27.109)	(23.167)
Gastos del Directorio	(4.561)	(4.306)	(2.256)	(2.123)
Remuneraciones del Directorio	(4.023)	(3.785)	(1.988)	(1.833)
Otros gastos del Directorio	(538)	(521)	(268)	(290)
Publicidad	(24.474)	(23.972)	(12.510)	(12.563)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(28.387)	(26.089)	(13.343)	(11.967)
Contribuciones de bienes raíces	(2.557)	(2.426)	(1.295)	(1.260)
Patentes municipales	(1.456)	(1.408)	(712)	(691)
Otros impuestos distintos a la renta	(13.139)	(11.504)	(5.669)	(4.638)
Aportes de fiscalización al regulador	(11.235)	(10.737)	(5.667)	(5.377)
Otros cargos legales	-	(14)	-	(1)
Total	(275.973)	(245.522)	(141.348)	(125.775)

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, se detallan a continuación:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(31.424)	(33.228)	(16.132)	(16.927)
Depreciaciones por activos fijos	(11.129)	(11.451)	(5.895)	(5.647)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12.567)	(12.493)	(6.242)	(6.193)
Total	(55.120)	(57.172)	(28.269)	(28.767)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El deterioro de activos no financieros por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, se detallan a continuación:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-	-	-
Deterioro de activos fijos	(80)	-	(54)	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-	-	-
Total	(80)	-	(54)	-

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

- a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(253.165)	(265.514)	(106.040)	(102.556)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	25.189	1.801	1.045	(14.600)
Recuperación de créditos castigados	57.364	53.965	27.924	30.021
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(2.045)	7.338	(2.223)	3.657
Total	(172.657)	(202.410)	(79.294)	(83.478)

- b) El resumen del gasto por provisiones constituidas y gasto por pérdidas crediticias por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2025	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(45)	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Subtotal	(45)	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	53.412	746	4.349	18.263	35.212	111.982	-	111.982
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	53.412	746	4.349	18.263	35.212	111.982	-	111.982
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	6.038	6.038	-	6.038
Liberación de provisiones	-	(550)	-	-	-	(550)	-	(550)
Subtotal	-	(550)	-	-	6.038	5.488	-	5.488
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	24.480	-	-	111.260	135.740	-	135.740
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	24.480	-	-	111.260	135.740	-	135.740
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	53.367	24.676	4.349	18.263	152.510	253.165	-	253.165
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								19.668
Colocaciones para vivienda								2.434
Colocaciones de consumo								35.262
Subtotal								57.364
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								195.801

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Por los tres meses terminados al 30 de junio de 2025	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	30	-	-	-	-	30	-	30
Subtotal	30	-	-	-	-	30	-	30
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	9.097	746	4.349	12.088	16.660	42.940	-	42.940
Liberación de provisiones	-	552	3.022	-	-	3.574	-	3.574
Subtotal	9.097	1.298	7.371	12.088	16.660	46.514	-	46.514
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	2.591	2.591	-	2.591
Liberación de provisiones	-	(540)	-	-	-	(540)	-	(540)
Subtotal	-	(540)	-	-	2.591	2.051	-	2.051
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(1.847)	-	-	59.292	57.445	-	57.445
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	(1.847)	-	-	59.292	57.445	-	57.445
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	9.127	(1.089)	7.371	12.088	78.543	106.040	-	106.040
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								9.165
Colocaciones para vivienda								1.021
Colocaciones de consumo								17.738
Subtotal								27.924
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								78.116

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2024	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(83)	-	-	-	-	(83)	-	(83)
Subtotal	(83)	-	-	-	-	(83)	-	(83)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	28.746	-	16.617	13.931	43.527	102.821	-	102.821
Liberación de provisiones	-	(1.946)	-	-	-	(1.946)	(855)	(2.801)
Subtotal	28.746	(1.946)	16.617	13.931	43.527	100.875	(855)	100.020
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	11.386	11.386	-	11.386
Liberación de provisiones	-	(178)	-	-	-	(178)	-	(178)
Subtotal	-	(178)	-	-	11.386	11.208	-	11.208
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	156.194	156.194	-	156.194
Liberación de provisiones	-	(1.825)	-	-	-	(1.825)	-	(1.825)
Subtotal	-	(1.825)	-	-	156.194	154.369	-	154.369
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	28.663	(3.949)	16.617	13.931	211.107	266.369	(855)	265.514
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								21.109
Colocaciones para vivienda								2.369
Colocaciones de consumo								30.487
Subtotal								53.965
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								211.549

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Por los tres meses terminados al 30 de junio de 2024	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(67)	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Subtotal	(67)	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	4.705	-	5.483	-	22.439	32.627	-	32.627
Liberación de provisiones	-	(1.074)	-	(1.326)	-	(2.400)	(119)	(2.519)
Subtotal	4.705	(1.074)	5.483	(1.326)	22.439	30.227	(119)	30.108
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(341)	-	-	5.738	5.367	-	5.367
Liberación de provisiones	-	(178)	-	-	-	(178)	-	(178)
Subtotal	-	(549)	-	-	5.738	5.189	-	5.189
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	74.334	74.334	-	74.334
Liberación de provisiones	-	(7.008)	-	-	-	(7.008)	-	(7.008)
Subtotal	-	(7.008)	-	-	74.334	67.326	-	67.326
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	4.638	(8.631)	5.483	(1.326)	102.511	102.675	(119)	102.556
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								13.351
Colocaciones para vivienda								1.073
Colocaciones de consumo								15.597
Subtotal								30.021
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)								72.535

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024, es el siguiente:

	Por los 6 meses terminados al 30 de junio de		Por los 3 meses terminados al 30 de junio de	
	2025	2024	2025	2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	(18.480)	(5.699)	(2.574)	(2.821)
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	(2.561)	(5.851)	(3.504)	(2.808)
Colocaciones de consumo	(15.919)	152	930	(13)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(67)	(1.755)	(216)	(959)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	31.963	9.057	(3.087)	(3.256)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	(1.999)	9.057	(3.087)	(3.256)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	33.962	-	-	-
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	11.773	198	6.922	(7.564)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-	-
Total	25.189	1.801	1.045	(14.600)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas por los periodos de seis y tres meses al 30 de junio de 2025 y 2024.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	3	3
Contratos de derivados financieros	-	-	-	3	3
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.161	1.161
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	3	3	4.901	282.767	287.674
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	10	10
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	3	3	767	204.756	205.529
Colocaciones Vivienda	-	-	3.640	68.286	71.926
Colocaciones Consumo	-	-	508	10.467	10.975
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(14)	(752)	(766)
Otros activos	32	1.804	-	12.174	14.010
Créditos contingentes	32	95.571	1.761	73.893	171.257
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	4	19.158	7.392	209.112	235.666
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4	7.647	1.438	87.372	96.461
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	11.511	5.954	121.730	139.195
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	10	10
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	658	-	9.544	10.202

Al 31 de diciembre de 2024	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	3	3
Contratos de derivados financieros	-	-	-	3	3
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	1.137	1.137
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	4.136	5.249	224.142	233.527
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	45	45
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.145	1.406	141.680	147.231
Colocaciones Vivienda	-	-	3.469	71.856	75.325
Colocaciones Consumo	-	-	378	11.126	11.504
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	(9)	(4)	(565)	(578)
Otros activos	36	4.650	-	14.060	18.746
Créditos contingentes	30	95.621	1.608	47.274	144.533
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	7	59.737	6.420	235.061	301.225
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7	14.635	465	101.765	116.872
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	45.102	5.835	133.250	184.187
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	46	46
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	120	-	120
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.099	-	20.612	21.711

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2025 y 2024, son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	122	76	6.332	6.530
Ingresos por reajustes	-	-	109	3.781	3.890
Ingresos por comisiones	233	2.782	111	32.351	35.477
Resultado financiero neto	-	7.856	-	(48)	7.808
Otros ingresos	-	-	2	55	57
Total Ingresos	233	10.760	298	42.471	53.762
Gastos por intereses	-	(630)	(145)	(2.695)	(3.470)
Gastos por reajustes	-	(1)	(6)	(109)	(116)
Gastos por comisiones	-	(574)	(1)	(133)	(708)
Gastos por pérdidas crediticias	-	9	5	(88)	(74)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	(900)	-	(9.701)	(10.601)
Otros gastos	(1)	(81)	(64)	(237)	(383)
Total gastos	(1)	(2.177)	(211)	(12.963)	(15.352)

Al 30 de junio de 2024	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	477	54	7.868	8.399
Ingresos por reajustes	-	-	90	2.397	2.487
Ingresos por comisiones	214	3.354	81	28.373	32.022
Resultado financiero neto	-	98.777	-	9.193	107.970
Otros ingresos	-	-	-	7	7
Total Ingresos	214	102.608	225	47.838	150.885
Gastos por intereses	-	(769)	(240)	(4.630)	(5.639)
Gastos por reajustes	-	(1)	(5)	(54)	(60)
Gastos por comisiones	-	(517)	-	(76)	(593)
Gastos por pérdidas crediticias	-	11	-	1.246	1.257
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	(909)	(1)	(7.104)	(8.014)
Otros Gastos	(1)	(16)	(28)	(304)	(349)
Total gastos	(1)	(2.201)	(274)	(10.922)	(13.398)

c) Al 30 de junio de 2025 y 2024, las transacciones individuales con partes relacionadas en el período que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y estas consideran una transferencia de recursos, servicios y obligaciones según el párrafo 9 de la NIC24 superior a UF 2.000, son las siguientes:

Al 30 de junio de 2025										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	1.407	1.407	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	884	884	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	81	81	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	295	295	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.779	-	216	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	307	258	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	5.979	5.384	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	5.595	5.595	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	884	884	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	295	295	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	1.025	1.025	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	202	170	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Depósitos a Plazo Fijo	Anual	Contratación Anual	Si	3.911	-	52	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	33.150	-	1.219	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	97	-	6	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	9.994	-	8.506	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	3.323	857	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	20.413	20.413	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Accionista común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	No	2.800	-	106	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	1.865	-	1.865	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	1.359	-	1.359	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	515	-	515	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 30 de junio de 2025										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	124	-	124	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	282	-	282	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	91	-	91	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	82	-	82	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	151	-	151	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	90	-	90	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	1.667	-	1.667	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	4.350	-	4.350	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	138	-	138	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	2.158	-	2.158	-	-
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	FUNDACION ENSEÑA CHILE	Definido	2 años	Si	186	-	186	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	240	-	240	-	-

Al 30 de junio de 2024										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	1.324	1.324	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	845	845	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Valija	Anual	Contratación Anual	Si	100	100	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	282	282	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	8.518	-	174	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Gastos Bancarios	Anual	Contratación Anual	Si	168	142	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	Anual	Contratación Anual	Si	2.368	1.905	-	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Accionista común	Comisiones de intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	6.202	6.202	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	845	845	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Uso canales	Anual	Contratación Anual	Si	282	282	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Marketing	Anual	Contratación Anual	Si	800	-	800	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones Uso de Canal	Anual	Contratación Anual	Si	751	631	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	33.383	-	851	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Bono Subordinado	Anual	Contratación Anual	Si	216	-	12	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Seguros contratados	Anual	Contratación Anual	Si	8.758	-	7.494	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Anual	Contratación Anual	Si	1.110	936	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Accionista común	Comisiones por intermediación BCI CCSS	Anual	Contratación Anual	Si	18.919	18.919	-	-	-
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	624	-	624	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	144	-	144	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	330	-	330	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	361	-	361	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	795	-	795	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	118	-	118	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Corporación	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	300	-	300	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática.	Si	284	-	284	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	82	-	82	-	-

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 30 de junio de 2024										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	84	-	84	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	144	-	144	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	86	-	86	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	1.607	-	1.607	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	3.822	-	3.822	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	122	-	122	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	622	-	622	-	-
FUNDACION ENSEÑA CHILE	Otras	FUNDACION ENSEÑA CHILE	Definido	2 años	Si	179	-	179	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	891	271	620	-	-

d) Al 30 de junio de 2025 y 2024, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales son los siguientes:

	Al 30 de junio de	
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	4.023	3.785
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	24.407	21.919
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	24.407	21.919
TOTAL	28.430	25.704

e) Al 30 de junio de 2025 y 2024, se presenta la conformación del directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y sus filiales:

	Al 30 de junio de	
	2025	2024
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	84	89
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	15	16
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	63	49
Subtotal	90	77
TOTAL	174	166

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Activos y pasivos a valor razonable

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que no son presentados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco a sus valores razonables al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2025		2024	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	3.939.971	3.939.971	3.527.185	3.527.185
Operaciones con liquidación en curso	1.541.020	1.541.020	524.886	524.886
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7.439.110	7.439.110	8.181.505	8.181.505
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	58.381	58.381	61.205	61.205
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.654.125	7.654.125	8.326.655	8.326.655
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	558.050	558.050	688.420	688.420
Activos financieros a costo amortizado	57.670.032	65.155.646	58.644.331	61.336.534
Total activos	78.860.689	86.346.303	79.954.187	82.646.390
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	1.489.322	1.489.322	487.169	487.169
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.547.461	5.547.461	6.463.304	6.463.304
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	908.630	908.630	989.610	989.610
Pasivos financieros a costo amortizado	62.249.490	63.843.965	63.267.670	64.678.782
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.547.340	2.547.340	2.574.579	2.574.579
Total pasivos	72.742.243	74.336.718	73.782.332	75.193.444

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y, por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones / colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado se incluyen Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto por pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificada en Negociación y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

a) Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a Nota 2, letra j) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

b) Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación con el comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación, se presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el Estado de situación financiera consolidada al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	Al 30 de junio de 2025			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	311.509	311.509	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.427.965	2.427.965	-	-
Adeudado por bancos	998.694	998.694	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	37.687.932	-	37.687.932	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	19.772.259	-	19.772.259	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.957.287	-	3.957.287	-
Total	65.155.646	3.738.168	61.417.478	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	26.242.595	26.242.595	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	21.095.237	-	21.095.237	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.494.801	1.494.801	-	-
Obligaciones con bancos	1.916.416	1.916.416	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.944.731	-	9.944.731	-
Otras obligaciones financieras	3.150.185	3.150.185	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.547.340	2.547.340	-	-
Total	66.391.305	35.351.337	31.039.968	-

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	243.173	243.173	-	-
Instrumentos financieros de deuda	3.801.828	3.801.828	-	-
Adeudado por bancos	1.102.349	1.102.349	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	34.062.737	-	34.062.737	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	18.266.268	-	18.266.268	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.860.179	-	3.860.179	-
Total	61.336.534	5.147.350	56.189.184	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.228.336	27.228.336	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	21.104.197	-	21.104.197	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.143.173	1.143.173	-	-
Obligaciones con bancos	2.373.042	2.373.042	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.580.633	-	9.580.633	-
Otras obligaciones financieras	3.249.401	3.249.401	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	2.574.579	2.574.579	-	-
Total	67.253.361	36.568.531	30.684.830	-

El Banco y Filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1, 2 y 3 al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

	Al 30 de junio de 2025			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.660.395	5.778.715	-	7.439.110
Contratos de derivados financieros	-	5.778.715	-	5.778.715
Instrumentos de deuda	1.563.723	-	-	1.563.723
Otros Instrumentos Financieros	96.672	-	-	96.672
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	58.381	58.381
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	7.548.486	-	105.639	7.654.125
Instrumentos financieros de deuda	7.548.486	-	105.639	7.654.125
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	558.050	-	558.050
Total activo financiero	9.208.881	6.336.765	164.020	15.709.666
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.547.461	-	5.547.461
Contratos de derivados financieros	-	5.547.461	-	5.547.461
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	908.630	-	908.630
Total pasivos financieros	-	6.456.091	-	6.456.091

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	1.527.119	6.654.386	-	8.181.505
Contratos de derivados financieros	-	6.654.386	-	6.654.386
Instrumentos de deuda	1.359.452	-	-	1.359.452
Otros Instrumentos Financieros	167.667	-	-	167.667
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	61.205	61.205
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.213.985	-	112.670	8.326.655
Instrumentos financieros de deuda	8.213.985	-	112.670	8.326.655
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	688.420	-	688.420
Total activo financiero	9.741.104	7.342.806	173.875	17.257.785
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	6.463.304	-	6.463.304
Contratos de derivados financieros	-	6.463.304	-	6.463.304
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	989.610	-	989.610
Total pasivos financieros	-	7.452.914	-	7.452.914

a) Valorización Bonos La Polar

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO- F” y “BLAPO- G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Valorización de Bono Alto Maipo

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024 el banco ha aplicado técnicas de valorización para determinar el valor razonable del instrumento financiero “AES 4.72 06/30/40 4 6/2040”. Al no existir precio de mercado se toma como base la tasa libre de riesgo en dólares (tasa de bono del tesoro de 12y) y el promedio de spread de distintos papeles con similar clasificación de riesgo para construir el precio de cierre.

c) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en activos financieros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación:

Al 30 de junio de 2025						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a valor razonable	61.205	(2.824)	-	-	-	58.381
Activos financieros a valor razonable	112.670	(7.031)	-	-	-	105.639
Total	173.875	(9.855)	-	-	-	164.020
Pasivo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2024						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	61	(61)	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a valor razonable	58.963	2.242	-	-	-	61.205
Activos financieros a valor razonable	94.440	18.230	-	-	-	112.670
Total	153.464	20.411	-	-	-	173.875
Pasivo						
Contratos Derivados						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.939.971	-	-	-	-	-	-	3.939.971
Operaciones con liquidación en curso	-	1.541.020	-	-	-	-	-	1.541.020
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	633.331	681.750	2.124.092	1.331.940	992.095	1.675.902	7.439.110
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	463	549	2.762	5.388	13.703	35.516	58.381
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	60.662	71.952	362.060	706.368	1.796.506	4.656.577	7.654.125
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	22.593	22.967	73.539	121.419	105.914	211.618	558.050
Activos financieros a costo amortizado	-	13.330.864	4.632.246	11.871.384	13.849.344	7.851.625	6.134.569	57.670.032
Total activos	3.939.971	15.588.933	5.409.464	14.433.837	16.014.459	10.759.843	12.714.182	78.860.689
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	1.489.322	-	-	-	-	-	1.489.322
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	561.129	601.868	1.698.255	1.171.349	574.808	940.052	5.547.461
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	37.101	38.618	110.749	184.219	185.890	352.053	908.630
Pasivos financieros a costo amortizado	26.242.595	13.712.461	8.212.782	6.911.418	3.744.951	2.211.046	1.214.237	62.249.490
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.030	2.601	8.875	29.785	40.308	7.248	89.847
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	31.456	62.091	49.632	1.617.160	787.001	2.547.340
Total Pasivos	26.242.595	15.801.043	8.887.325	8.791.388	5.179.936	4.629.212	3.300.591	72.832.090
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(22.302.624)	(212.110)	(3.477.861)	5.642.449	10.834.523	6.130.631	9.413.591	6.028.599

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.527.185	-	-	-	-	-	-	3.527.185
Operaciones con liquidación en curso	-	524.886	-	-	-	-	-	524.886
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	846.913	952.017	1.709.949	2.145.958	944.680	1.581.988	8.181.505
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	635	1.962	2.479	8.974	11.548	35.607	61.205
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	86.363	266.990	337.246	1.220.899	1.571.006	4.844.151	8.326.655
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	19.671	18.160	101.883	138.305	141.633	268.768	688.420
Activos financieros a costo amortizado	-	16.058.905	5.679.419	10.798.945	12.958.779	6.705.332	6.442.951	58.644.331
Total activos	3.527.185	17.537.373	6.918.548	12.950.502	16.472.915	9.374.199	13.173.465	79.954.187
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	487.169	-	-	-	-	-	487.169
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	769.959	861.146	1.499.078	1.625.300	690.833	1.016.988	6.463.304
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	27.207	23.959	151.049	190.148	209.515	387.732	989.610
Pasivos financieros a costo amortizado	27.228.336	18.209.311	5.340.497	6.825.104	2.917.374	2.642.398	104.650	63.267.670
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.173	2.961	10.100	33.896	45.872	8.248	102.250
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	31.068	61.325	49.020	2.433.166	2.574.579
Total Pasivos	27.228.336	19.494.819	6.228.563	8.516.399	4.828.043	3.637.638	3.950.784	73.884.582
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(23.701.151)	(1.957.446)	689.985	4.434.103	11.644.872	5.736.561	9.222.681	6.069.605

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

a) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF										
	MM\$	MM\$										
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.546.673	-	-	2.117.404	-	2.759	59.401	1.806	6.682	3.010	202.236	3.939.971
Operaciones con liquidación en curso	490.212	-	-	669.067	-	63	333.039	22	14	39	48.564	1.541.020
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	6.409.124	878.964	-	115.968	23	-	-	-	-	-	35.031	7.439.110
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	58.381	-	-	-	-	-	-	-	58.381
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.671.931	1.181.734	-	4.568.791	-	-	102.344	-	-	-	129.325	7.654.125
Contratos derivados financieros para cobertura contable	462.353	33.857	-	57.726	-	-	-	1.593	20	-	2.501	558.050
Activos financieros a costo amortizado:	10.878.647	18.598.163	220.363	27.339.000	-	514	58.969	-	17.517	10.195	546.664	57.670.032
Inversiones en sociedades	43.716	-	-	175.084	-	-	-	-	-	-	-	218.800
Activos Intangibles	302.181	-	32.541	162.270	-	-	-	-	-	-	8.540	505.532
Activo fijo	229.759	-	-	56.814	-	-	-	-	-	-	1.740	288.313
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10.225	55.138	-	35.629	-	-	-	-	-	-	999	101.991
Impuestos corrientes	56.291	-	-	18.990	-	-	-	-	-	-	4.110	79.391
Impuestos diferidos	341.216	-	-	207.244	-	-	-	-	-	-	2.734	551.194
Otros activos	476.152	2.179	44.713	1.048.902	-	7	(406)	-	-	-	65.396	1.636.943
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	35.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.591
Total activos	22.954.071	20.750.035	297.617	36.631.270	23	3.343	553.347	3.421	24.233	13.244	1.047.840	82.278.444
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	389.022	-	-	708.665	-	274	341.094	35	29	1.918	48.285	1.489.322
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.478.052	80	-	42.777	-	-	-	-	-	-	26.552	5.547.461
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	(201.727)	1.088.576	-	21.781	-	-	-	-	-	-	-	908.630
Pasivos financieros a costo amortizado	21.468.988	5.134.092	-	33.598.209	-	1.113	77.211	1.044.127	66.229	10.942	848.579	62.249.490
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	61.871	-	26.736	-	-	-	-	-	-	1.240	89.847
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(3.267)	1.623.959	-	926.648	-	-	-	-	-	-	-	2.547.340
Provisiones por contingencias	109.861	-	-	46.842	-	-	-	-	-	-	1.179	157.882
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	159.802	-	-	26.557	-	-	-	-	-	-	-	186.359
Provisiones especiales por riesgo de crédito	259.172	-	-	65.842	-	-	509	22	6	-	40	325.591
Impuestos corrientes	3.441	-	-	3.256	-	-	-	-	-	-	-	6.697
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	401.474	242.218	8.280	954.342	-	-	4	-	-	-	3.406	1.609.724
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	28.064.818	8.150.796	8.280	36.421.655	-	1.387	418.818	1.044.184	66.264	12.860	929.281	75.118.343
Descalces por moneda al 30 de junio de 2025	(5.110.747)	12.599.239	289.337	209.615	23	1.956	134.529	(1.040.763)	(42.031)	384	118.559	7.160.101

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 31 de diciembre de 2024	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.029.484	-	-	2.264.738	-	1.369	98.949	1.576	22.536	10.687	97.846	3.527.185
Operaciones con liquidación en curso	312.272	-	-	194.329	-	336	11.296	22	459	-	6.172	524.886
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	7.132.851	905.636	-	125.564	29	-	-	-	-	-	17.425	8.181.505
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	61.205	-	-	-	-	-	-	-	61.205
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.844.585	1.192.708	-	5.031.586	-	-	98.088	-	-	-	159.688	8.326.655
Contratos derivados financieros para cobertura contable	64.437	40.200	-	84.363	-	-	-	498.288	20	-	1.112	688.420
Activos financieros a costo amortizado:	12.048.821	17.830.451	242.791	28.066.611	-	548	55.873	-	3.704	-	395.532	58.644.331
Inversiones en sociedades	43.100	-	-	198.527	-	-	-	-	-	-	-	241.627
Activos Intangibles	281.962	-	34.907	174.654	-	-	-	-	-	-	9.944	501.467
Activo fijo	217.958	-	-	59.426	-	-	-	-	-	-	1.493	278.877
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	13.397	58.755	-	44.117	-	-	-	-	-	-	1.169	117.438
Impuestos corrientes	3.945	-	-	5.955	-	-	-	-	-	-	2.075	11.975
Impuestos diferidos	337.980	-	-	223.073	-	-	-	-	-	-	2.395	563.448
Otros activos	501.467	1.897	49.254	1.144.332	-	7	(630)	-	-	-	12.440	1.708.767
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	39.848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.848
Total activos	23.872.107	20.029.647	326.952	37.678.480	29	2.260	263.576	499.886	26.719	10.687	707.291	83.417.634
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	196.666	-	-	254.739	-	158	18.340	-	7.627	6.528	3.111	487.169
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	6.406.719	219	-	53.323	-	-	-	-	-	-	3.043	6.463.304
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	(755.352)	1.228.180	-	516.782	-	-	-	-	-	-	-	989.610
Pasivos financieros a costo amortizado	21.804.805	5.055.569	-	34.777.754	-	1.100	83.990	842.021	66.820	3.824	631.787	63.267.670
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	67.120	-	33.825	-	-	-	-	-	-	1.305	102.250
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(15.404)	1.601.250	-	988.733	-	-	-	-	-	-	-	2.574.579
Provisiones por contingencias	100.076	-	-	60.744	-	-	-	-	-	-	1.716	162.536
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	240.493	-	-	28.580	-	-	-	-	-	-	-	269.073
Provisiones especiales por riesgo de crédito	294.575	-	-	59.983	-	-	328	21	5	-	20	354.932
Impuestos corrientes	70.882	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-	70.957
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	453.005	282.247	3.575	936.127	-	-	6	-	-	-	2.813	1.677.773
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	28.796.465	8.234.585	3.575	37.710.665	-	1.258	102.664	842.042	74.452	10.352	643.795	76.419.853
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2024	(4.924.358)	11.795.062	323.377	(32.185)	29	1.002	160.912	(342.156)	(47.733)	335	63.496	6.997.781

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo de mercado, riesgo estructural, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración de del Banco tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura del Banco;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por el Banco y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Financieros, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Financieros informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de períodos de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*market making*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basis risk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de market making, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación son los siguientes:

Riesgo de tasa de interés: surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.

Riesgo de tipo de cambio: Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.

Riesgo de opcionalidad: La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

Riesgo de renta variable: surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable, Este tipo de instrumento provienen principalmente de la filial BCI Corredor de Bolsa, mientras que el Banco por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente. Los principales son:

- Límites de VaR (Totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto el Banco en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de fat-tails de los retornos financieros. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además, no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

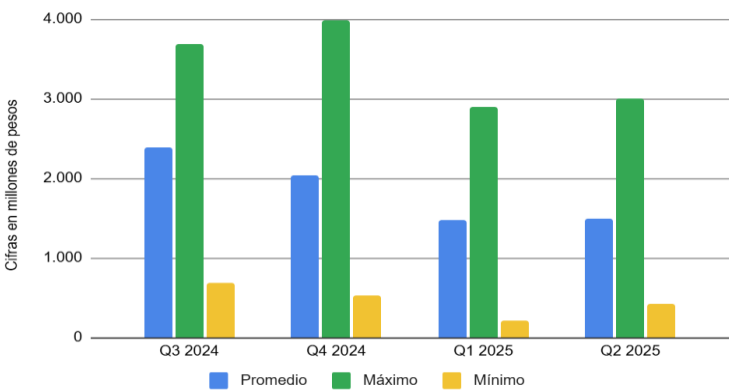
A continuación, se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
VAR	2025	2024	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	1.826	3.058	(1.232)
Máximo	3.005	3.980	(975)
Mínimo	425	519	(94)
Promedio	1.486	2.029	(543)
Balance	425	852	(427)
Máximo	1.465	2.122	(657)
Mínimo	325	623	(298)
Promedio	647	1.292	(645)
BCI Corredor de Bolsa	412	672	(260)
Máximo	2.018	672	1.346
Mínimo	327	60	267
Promedio	522	164	358
BCI Asset Management	14	21	(7)
Máximo	29	21	8
Mínimo	14	4	10
Promedio	23	8	15

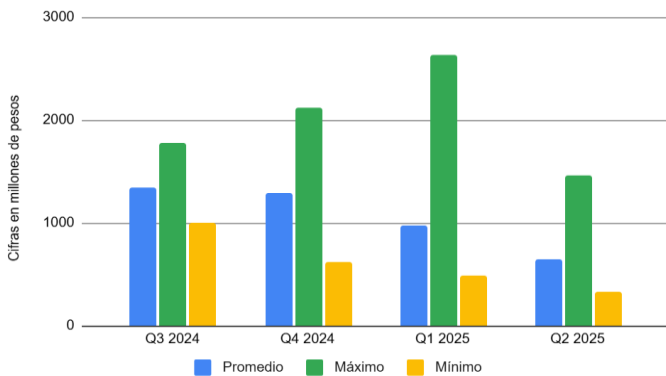
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 30 de junio de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



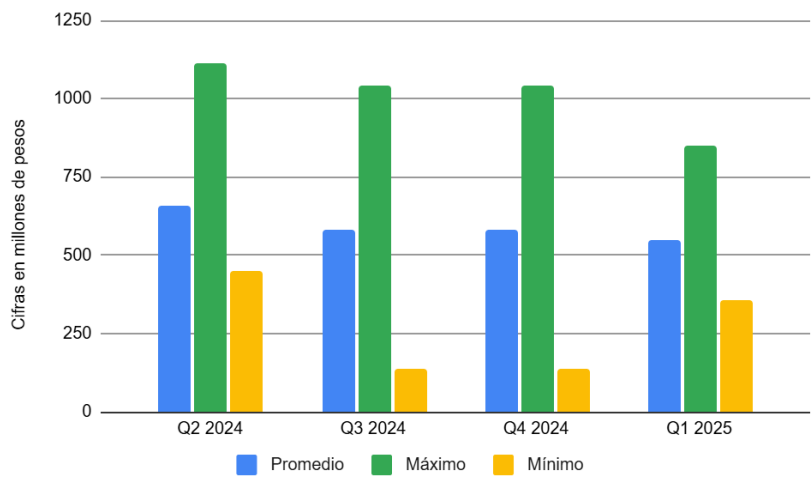
VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 30 de junio de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



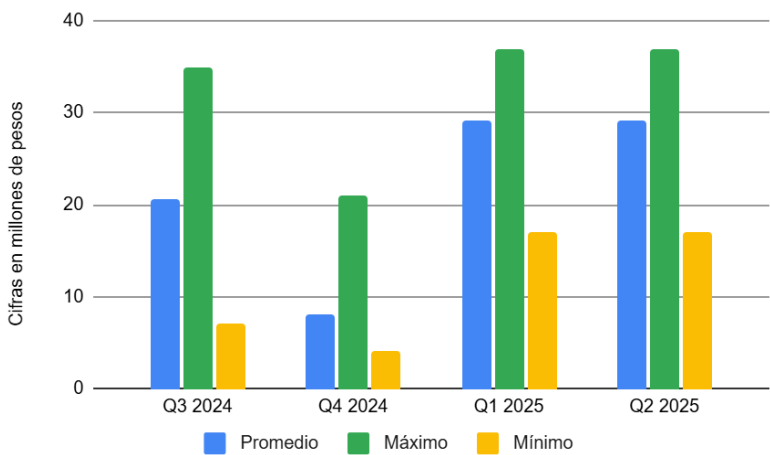
VAR BCI Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 30 de junio de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR BCI Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 30 de junio de 2025

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



Para el período en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo al 30 de junio del 2025 v/s Diciembre 2024

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Valor en Riesgo	2025	2024	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.826	3.058	(1.232)
Tasa de Interés	1.692	2.896	(1.204)
Moneda Extranjera	251	357	(106)
Opcionalidad	35	49	(14)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- b) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intradía del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo anual al 30 de junio del 2025 v/s Diciembre 2024

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
STRESS VAR	2025	2024	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.926	4.005	(2.079)
Máximo	7.318	9.392	(2.074)
Mínimo	802	1.458	(656)
Promedio	2.573	3.824	(1.251)

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

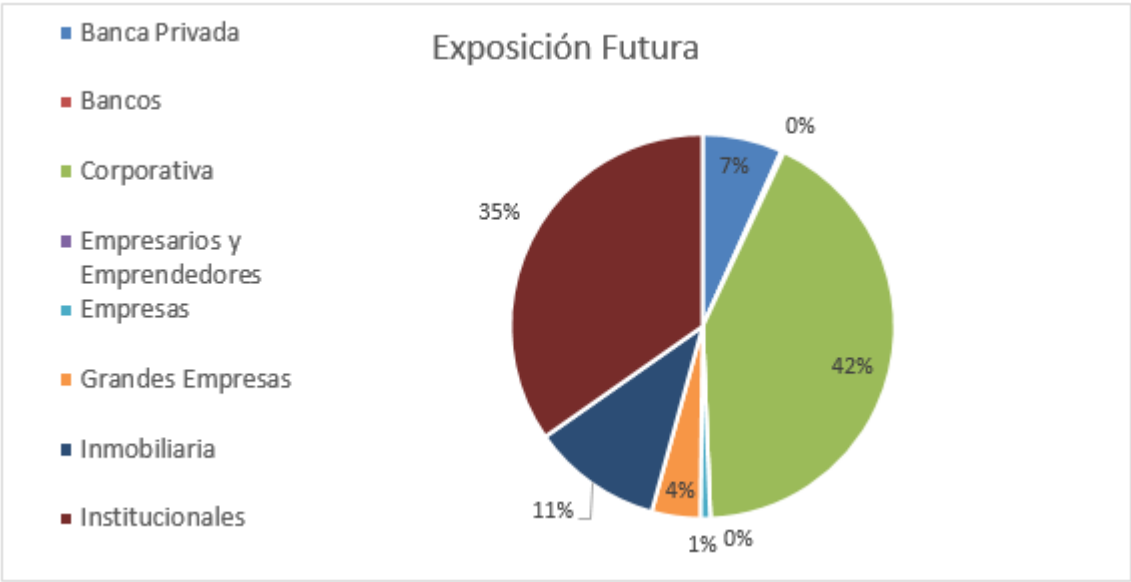
3.2.2 Métricas

- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter (OTC)* tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para el Banco. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* es positiva a favor del Banco. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024.

Exposición Futura por Bancas: Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

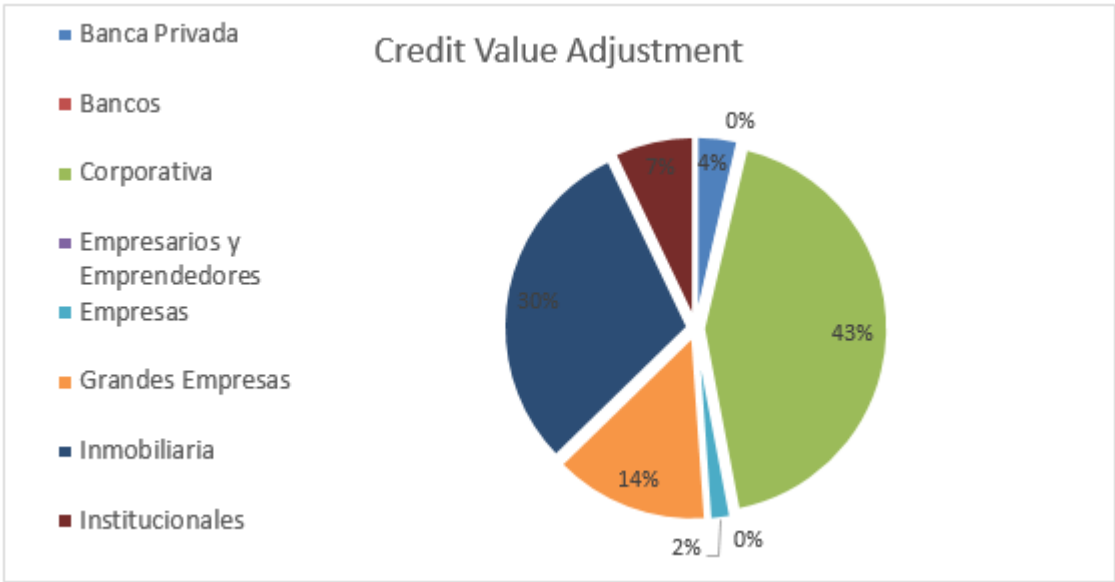
Cifras en millones de pesos chilenos.		
Exposición Futura		
Bancas	30 de junio de	31 de diciembre de
	2025	2024
	MM\$	MM\$
Banco Bci	1.224.284	1.077.389
Banca Privada	82.227	75.353
Bancos	3.009	6.181
Corporativa	518.954	508.660
Empresarios y Emprendedores	264	631
Empresas	10.194	16.466
Grandes Empresas	49.910	51.462
Inmobiliaria	134.647	82.230
Institucionales	425.079	336.406
Total	1.224.284	1.077.389



- b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de junio 2025 y diciembre 2024.

CVA (Credit Value Adjustment): Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de	Variación
	2025	2024	
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Bci	11.702	11.402	300
Banca Privada	428	447	(19)
Bancos	8	9	(1)
Corporativa	5.062	5.754	(692)
Empresarios y Emprendedores	1	1	-
Empresas	221	251	(30)
Grandes Empresas	1.618	1.606	12
Inmobiliaria	3.534	2.852	682
Institucionales	830	482	348
City National Bank	395	1.004	(609)
Bci Corredore de bolsa	1,84	0,24	1,60
Total	12.098,84	12.406,24	(307,40)



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, donde el Banco desea mantener en su balance. Los instrumentos que queden clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse posteriormente a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones para tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

Instrumentos de Renta fija (IRF): se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.

Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados: corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepago, etc.

Instrumentos Investment Grade: corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.

Covenants: restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *convenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros al Banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por el Banco. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos.

Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

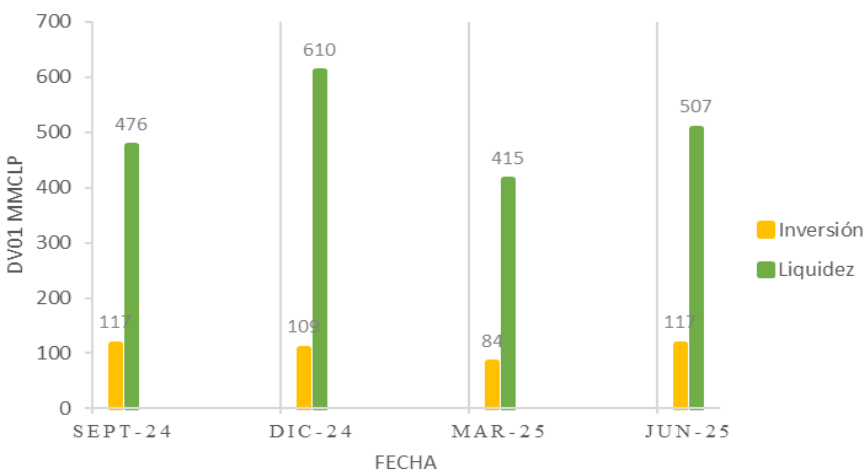
- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.
- Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

Métricas

Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación, se detallan las principales posiciones en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último período.

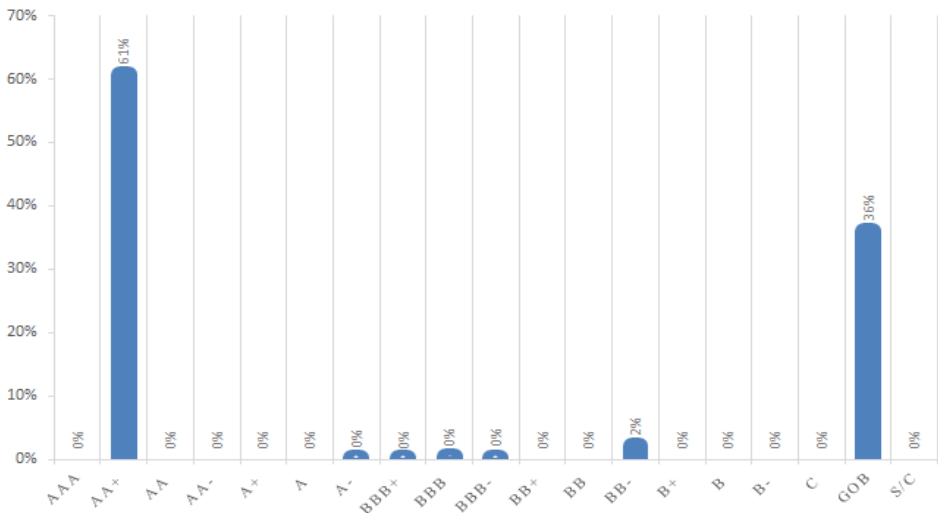
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Valor Razonable al 30 de junio de 2025 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.609.861	1.114.649	1.359.724	7.807	-
Bonos Corporativos	-	11.713	117.190	-	-
Bonos Instituciones Financieras	12.887	39.152	2.303.503	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	13.569	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	3.926	-	-
Acciones	-	-	132.083	-	-
Total	1.622.748	1.179.083	3.916.426	7.807	-

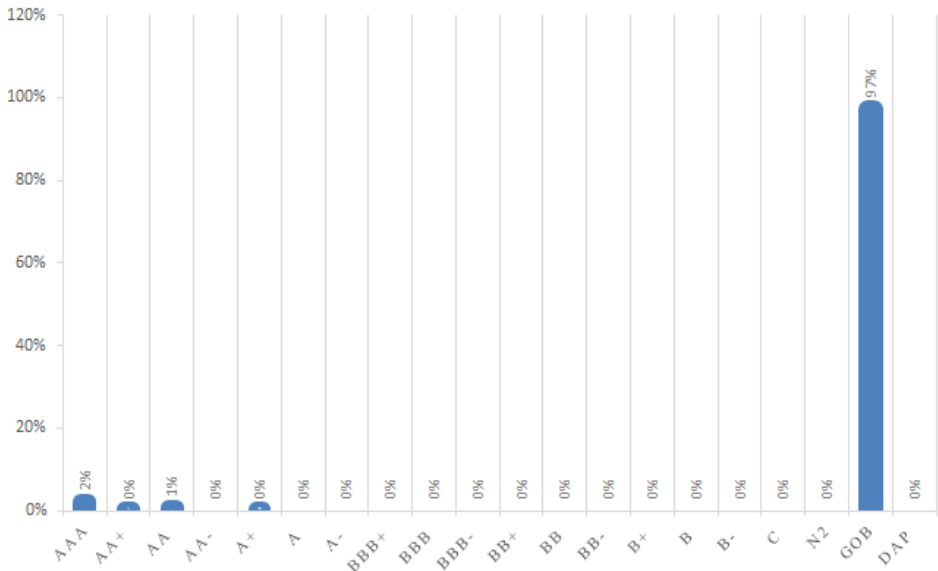
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Valor Razonable al 31 de diciembre de 2024 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.623.462	708.071	1.233.130	-	-
Bonos Corporativos	-	11.354	560.712	15.248	-
Bonos Instituciones Financieras	-	69.477	3.770.101	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	15.812	-	-	-
Depósito a Plazo	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión	-	-	4.192	-	-
Acciones	-	-	141.029	-	-
Total	1.623.462	804.714	5.709.164	15.248	-

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 30 de junio de 2025 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 30 de junio de 2025 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



4 RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “*repricing*” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura Inter temporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.
- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología NII, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.

- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología EVE, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital nivel 1 del Banco.

4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del período del Banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.

Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

Margen neto (Net Interest Income, NII)

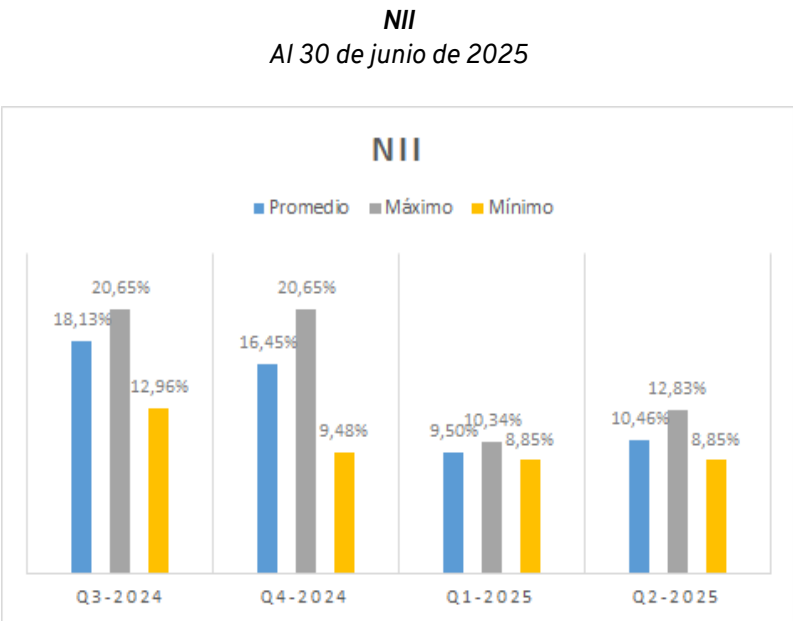
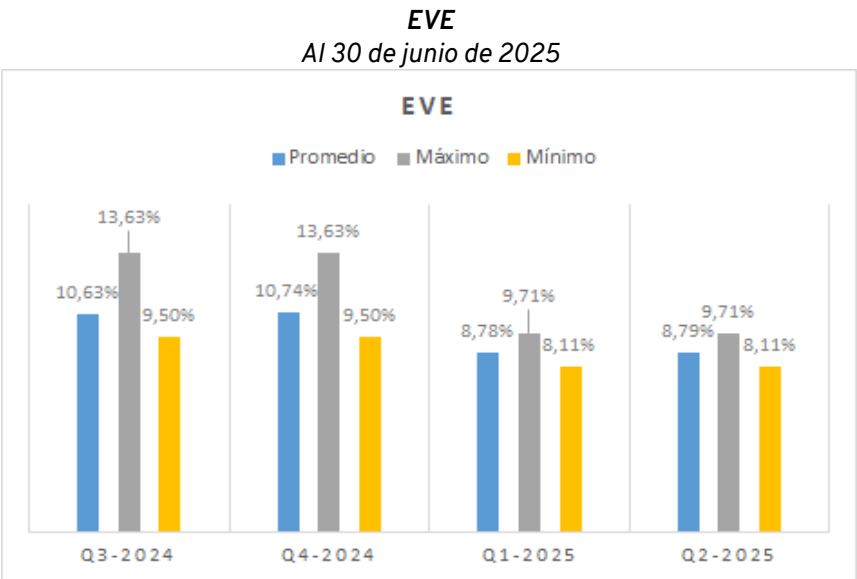
El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

Valor Económico (Economic Value of Equity, EVE)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance.

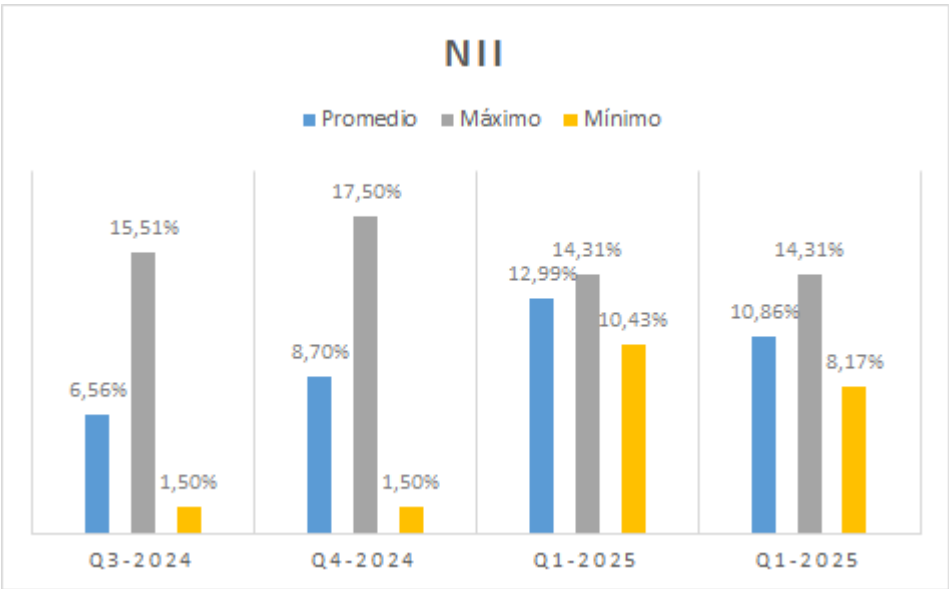
Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, éste entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés.

La medición de largo plazo EVE promedio 2025 es de 8,78% (10,74% año 2024) del capital sobre un límite de 15%. El NII en tanto tiene una media en 2025 de 9,5% versus una media de 16,45% en 2024.

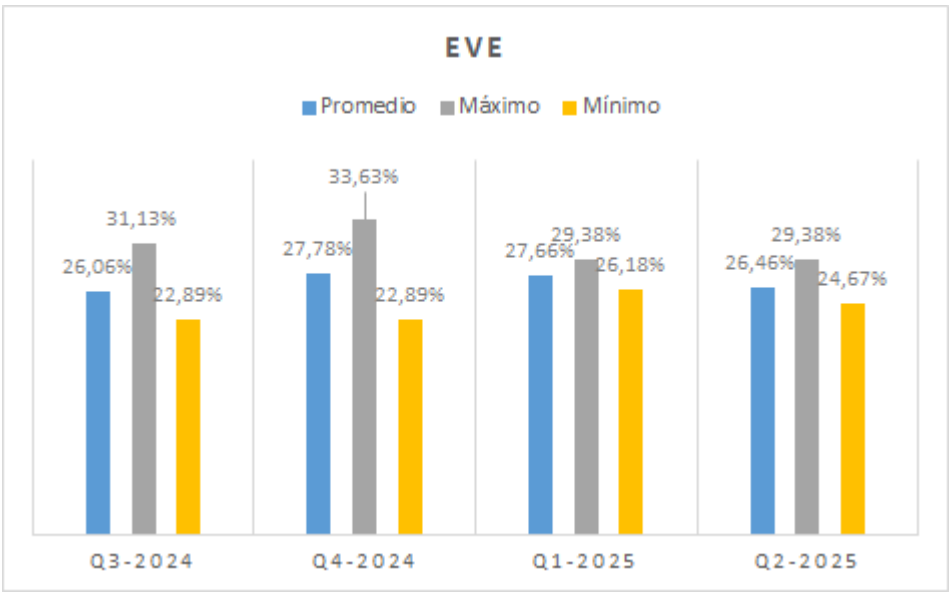


La evolución de índices regulatorios NII (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y EVE (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en el 2025 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo NII
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de junio de 2025



Riesgo de Mercado Normativo EVE
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de junio de 2025



5 RIESGO DE LIQUIDEZ

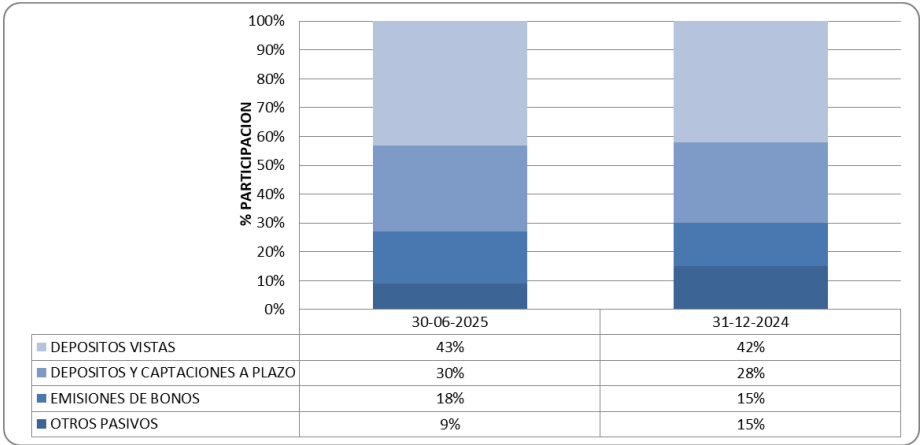
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación, se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento.

Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 30 de junio 2025 y al 31 de diciembre 2024
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



5.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo con prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto por lo que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

Buffer de liquidez: indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado de forma mensual.

Concentración de depósitos y captaciones a plazo: se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.

Descalces de flujos de caja acumulados: se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Ratios de cobertura de liquidez (LCR): se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.

Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR): exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

5.2 Métricas

- Buffer de liquidez

El buffer de liquidez establecido en el Banco a partir del 2023 consiste en un mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra cíclico con relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

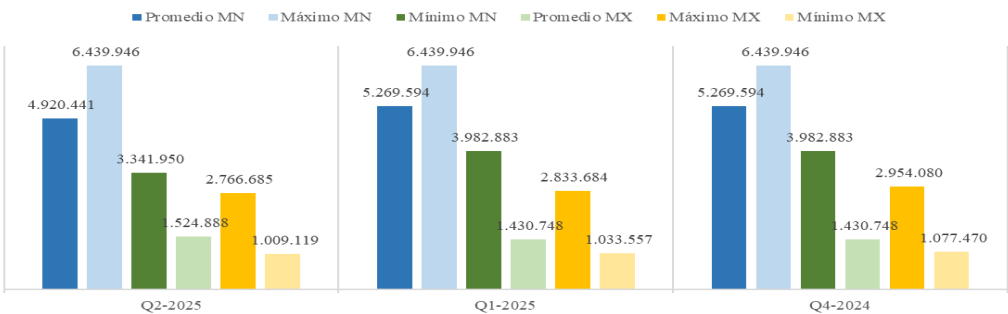
Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un buffer mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen límites tanto en moneda nacional como en moneda extranjera de manera independiente. Ambos valores son revisados y actualizados mensualmente por el equipo de Riesgo Financiero mediante el uso de las pruebas de tensión. Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, el buffer de liquidez es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.920.441	6.439.946	3.341.950	4.206.194
Buffer de Liquidez MX (**)	1.524.888	2.766.685	1.009.119	2.040.609

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Buffer de Liquidez MN (*)	4.342.441	6.512.293	2.354.122	4.848.515
Buffer de Liquidez MX (**)	1.863.834	2.938.000	1.021.000	2.258.268

(*) Cifras en millones de pesos
(**) Cifras en miles de dólares

Evolución Buffer de liquidez al 30 de junio de 2025
Cifras en millones de pesos/ miles de dólares respectivamente



• **Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, *LCR*)**

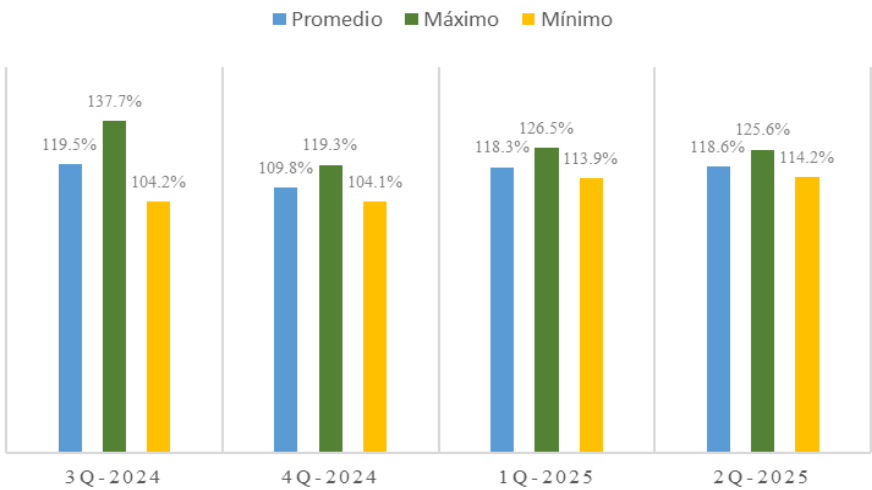
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementó a 100% a partir de junio 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, el Banco contaba con un LCR de consolidación Global de 126,5% y 104,1% respectivamente, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

	Al 30 de junio de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	118,5%	126,5%	113,9%	125,6%

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	128,4%	166,1%	104,1%	104,1%

Evolución LCR al 30 de junio de 2025



6 Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, *NSFR*)

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

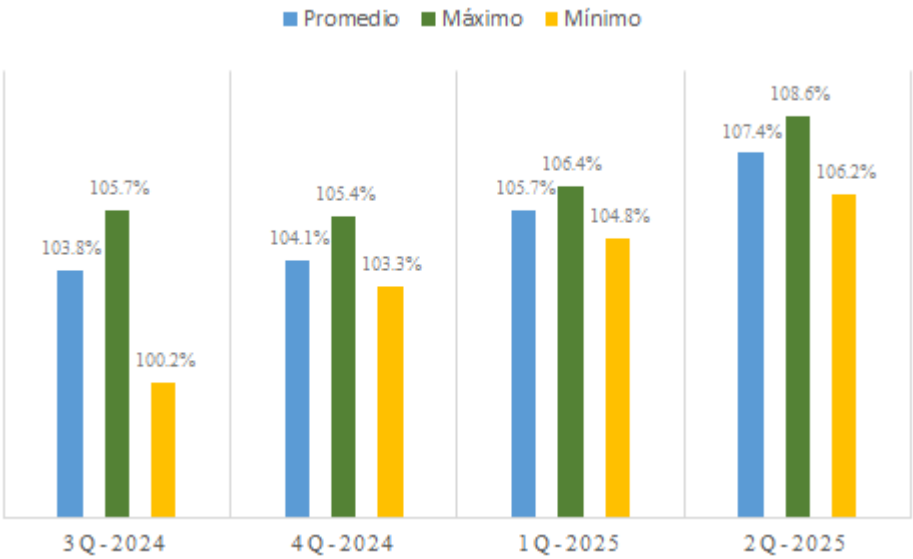
Actualmente, este indicador posee un límite normativo de 90%, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025 en su consolidación Local. Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, el Banco situaba su NSFR de consolidación Global de 106,2% y 103,3% respectivamente.

	Al 30 de junio de 2025			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	106,6%	108,6%	104,8%	106,2%

	Al 31 de diciembre de 2024			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	102,3%	105,7%	99,3%	103,3%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución NSFR (consolidado global) al 30 de junio de 2025



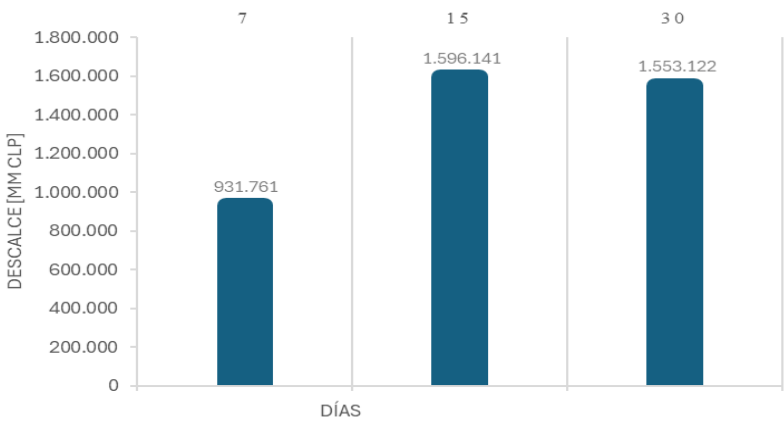
7 Indicadores de alerta temprana de liquidez

El Banco cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o *déficit* en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

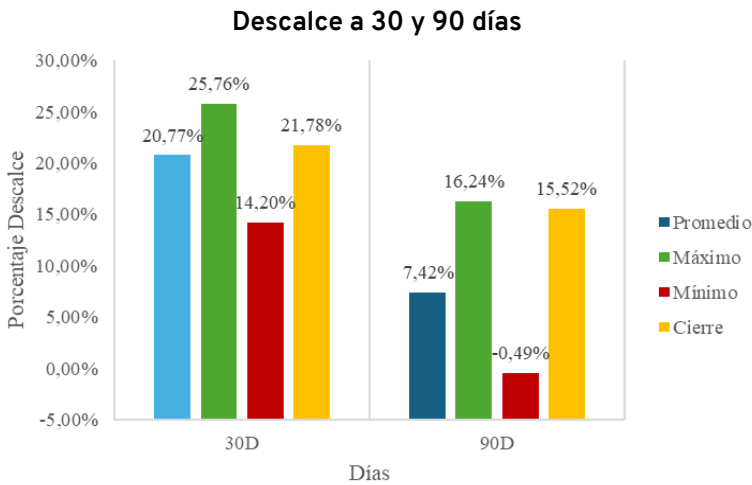
8 Descalce de plazos

El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo, se consideran los pasivos asociados a vistas financieras y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación, se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

Descalce de plazos consolidación local al 30 de junio de 2025

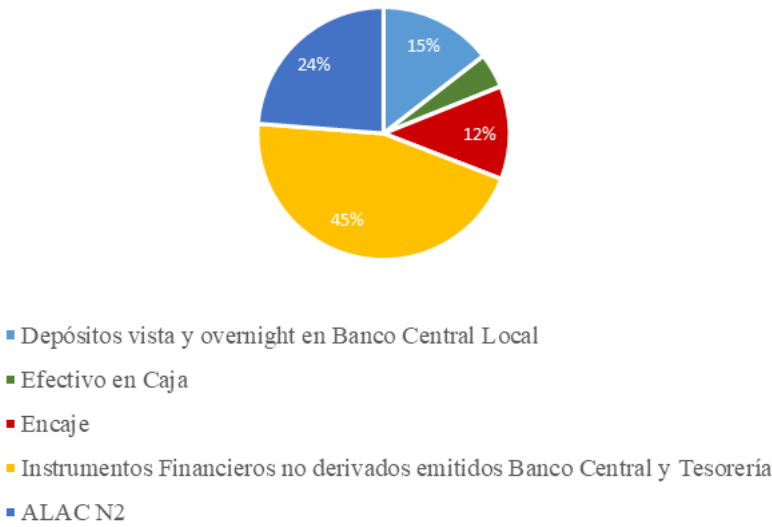


Adicionalmente, se presentan se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual:



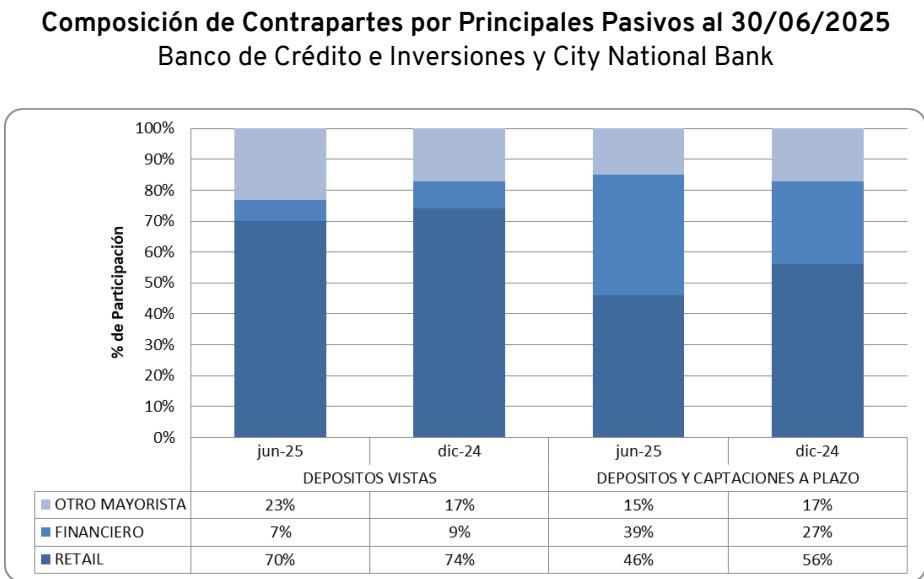
Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima:

Composición de Activos líquidos al 30/06/2025



9 Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo

A continuación, se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.



10 Vencimiento de pasivos no derivados y derivados

Para ver el detalle de vencimientos se recomienda ver la nota 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

11 EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- 12 Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- 13 Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- 14 Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad, pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

- Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende, existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.

Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados, por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.

El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis, mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.

- La capacidad del Banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el Banco posee para modificar su perfil de riesgos
- Planes de acción: Como medida financiera preventiva, el Banco constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, el Banco tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:
 - a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo con las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.

- b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.
- c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Gerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.
- d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras del Banco, Miami Branch y City National Bank.
- e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.
- f) Utilización window discount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED window discount.
- g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

6.1. Análisis de escenarios

Los escenarios asociados al libro de banca pretenden capturar por la vía de escenarios hipotéticos, prospectivos o históricos- la dinámica entre las tasas nominales de corto, largo plazo y la inflación (TPM Real). Estos efectos se representan mediante shocks en las tasas en los distintos horizontes de tiempo, reflejando las variaciones de expectativas de inflación en caso de corresponder a cada escenario.

Por su parte, los escenarios del libro de negociación pretenden capturar movimientos en precios relativos producto de los cambios en expectativas o flujos en instrumentos derivados asociados a diferenciales de tasas externas e internas que nos permiten identificar exposiciones de riesgo fuera del comportamiento normal de la cartera.

Se establecen al menos 3 escenarios, los cuales tienen como objetivo medir la exposición del Banco ante situaciones de estrés observados a nivel global y/o sistémico. Estos fueron concebidos basándose en la opinión de expertos, situaciones de crisis históricas y desarrolladas con técnicas econométricas.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de mercado son:

- I. Histórico.
- II. Adverso.
- III. Dinámico.

I. Escenario Histórico

La crisis de cese de pago de los créditos hipotecarios en EE. UU. condujo inevitablemente a una crisis de contraparte y estrechez de liquidez severa que repercutió profundamente en la economía real y mercados financieros globales.

Las Bolsas de EE. UU. caen más de 4%, los mercados asiáticos 5%, los mercados más importantes de Europa caen en promedio 3,3%, Brasil cae más del 7% y Argentina más del 5%, todo esto el mismo día de la caída de Lehman Brothers.

El Cobre por su parte cae 53%, el WTI un 50%, Japón en un 38%, Dow Jones en 30% y Chile en un 16%. Todo esto 3 meses después de la caída.

En los 2 meses siguientes a la caída de Lehman Brothers, el dólar sube 21% mientras que el Euro se fortalece c/r al dólar en más de un 3% durante la primera semana después de la caída de Lehman, aunque termina desplomándose en más de un 12% durante los dos primeros meses.

II. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

III. Escenario Dinámico

En este escenario se enfrenta los shocks históricos de mayor adversidad con respecto a la actual estructura de tasas. Se definen escenarios de tasas de shocks mensuales. El período por seleccionar es el que genere impactos al percentil 1% y 99%.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de liquidez son:

- IV. Histórico
- V. Adverso
- VI. Idiosincrático

IV. Escenario Histórico

La determinación de estas se basa en la utilización de data histórica del sistema bancario obtenida de la página web de la CMF. Se utilizan las series temporales de las partidas más relevantes de ingresos y egresos de los balances de los bancos del mercado financiero, así como también partidas fuera de balance. Para seleccionar el escenario histórico, se calcula el resultado de aplicar las tasas de fuga de cada escenario (cada fecha) en los flujos de 30 y 90 días de las partidas del balance relevantes utilizadas en el Período de Tensión de Liquidez. El escenario seleccionado será el que genere mayores egresos netos (egresos menos ingresos).

V. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

VI. Escenario Idiosincrático

Para el desarrollo de las bases del escenario idiosincrático del Banco se opta por el análisis de una crisis de liquidez histórica gatillada por factores no sistemáticos. Esto debido a que se considera que la definición y simulación de efectos idiosincráticos por si solos e independientes de impactos empíricos, requerirían de una serie de supuestos que a nivel agregado podrían generar una serie de problemas de validez como el deterioro de la especificación de los modelos utilizados o la obtención de resultados poco significativos o incluso infactibles.

Para la realización del presente trabajo, en primera instancia se analizan los antecedentes del caso de Banco en Estudio, los motivos e impacto de la crisis y posteriormente se define la metodología para simular los impactos que tendría un escenario como este de ser experimentado por el Banco según sus propias características.

6.2 Resultados e impactos

Riesgo de Mercado

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del Banco.

Resumen resultados Libro Banca al 30 de junio de 2025, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)

Libro Banca	Inflación	Reprecio	PnL
Histórico	(13.799)	(72)	(13.870)
Adverso	(24.067)	(12.823)	(36.890)
Dinámico Perc. 1%	20.103	(9.377)	10.726
Dinámico Perc. 99%	(7.179)	(20.387)	13.209

Resumen resultados Libro Negociación al 30 de junio de 2025, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados
Histórico	(30.953)
Adverso	(26.251)
Dinámico Perc. 1%	(6.592)
Dinámico Perc. 99%	(1.982)

Balance – Libro Negociación	PnL
Histórico	-
Adverso	(1.108)
Dinámico Perc. 1%	-
Dinámico Perc. 99%	(421)

Resumen resultados carteras Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 30 de junio de 2025,
cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral - Consolidado	Patrimonio	Efecto T/C (P&L)
Histórico	(53.993)	82.662
Adverso	2.901	129.169
Dinámico Perc. 1%	17.427	-
Dinámico Perc. 99%	(17.109)	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos tanto en tasas de descuento. Mientras que los efectos que se muestran en resultados están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

Las cifras presentadas en Patrimonio corresponden a los movimientos en tasas de descuento en adición con coberturas fair Value.

Resumen resultados carteras Banco al 30 de junio de 2025, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	P&L	Patrimonio	Total
Histórico	(44.823)	(53.993)	(98.816)
Adverso	(64.249)	2.901	(61.348)
Dinámico Perc. 1%	4.133	17.427	21.560
Dinámico Perc. 99%	10.806	(17.109)	(6.303)

Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total
Histórico	(13.870)	(30.953)	(44.823)
Adverso	(36.890)	(27.359)	(64.249)
Dinámico Perc. 1%	10.726	(6.592)	4.134
Dinámico Perc. 99%	13.209	(2.403)	(10.806)

Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio
Histórico	(53.993)	(53.993)
Adverso	2.901	2.901
Dinámico Perc. 1%	17.426	17.426
Dinámico Perc. 99%	(17.109)	(17.109)

Riesgo de Liquidez

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 30 de junio de 2025
(Cifras en Miles de Millones de CLP)

Escenario	Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Líquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
Histórico	2.129	3.707	5.031	-
Adverso	1.548	1.841	5.031	-
Idiosincrático	3.625	5.320	5.031	-

Período de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el periodo de supervivencia para dos de los tres escenarios es de más de 90 días, a excepción de escenario Idiosincrático.

15 RIESGO DE CRÉDITO

a) Estructura del riesgo de crédito

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde el Banco. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

Gobierno del riesgo de crédito

En el Banco, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito son los siguientes:

Comité Ejecutivo del Directorio: el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.

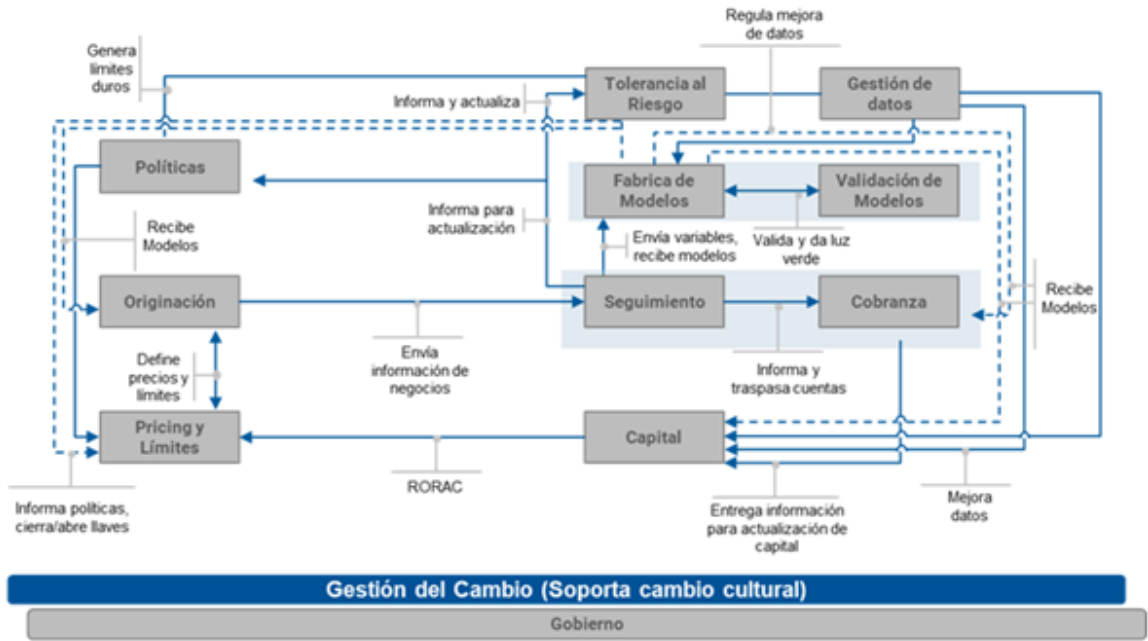
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo: Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando éstas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.

Gerencia de Riesgo de Crédito: depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc.) y ejecución de las estrategias definidas.

Instancias resolutorias de crédito: El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

A continuación, se puede observar un esquema matricial de las principales funciones del riesgo de crédito:



El ambiente de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo: evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo con el marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.

Riesgo Origenación: responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de originación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de estas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.

Políticas: responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.

Seguimiento: responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.

Calificación: su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.

Fiscalía: es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los cursos de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.

Cobranza: su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.

Fábrica de Modelos: responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.

Gestión integral de riesgo de modelos: unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos contruidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.

Operaciones (ACA): responsable de asegurar que el curse de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.

Explotación de políticas: área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

b) Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo con lo señalado en el capítulo B 1 del CNCB, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo con la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- Políticas y Reglamentos: establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo con su riesgo inherente.
- Estructuras Colegiadas: Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.
- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - Primera Línea: en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - Segunda Línea: en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.
 - Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

c) Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios del Banco, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos: (1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y al comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los grupos de riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ASG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

d) Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4.

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Bancos, la calificación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.
- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 30 de junio de 2025 es del 4,48%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Junio-25 % sobre pat. efectivo	Junio-25 MM\$
Exposición total por gestión o propiedad	100%	4,48%	412.388
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (sin garantía)	5%	1,50%	138.120

e) Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto, la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en el Banco:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica

Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

16 RIESGO OPERACIONAL

Introducción

El Banco ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea en concordancia con el Capítulo 1-13 de la RAN, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico, riesgo legal y riesgo de cumplimiento normativo. Adicionalmente, el Banco ha considerado en la definición el riesgo reputacional como un riesgo independiente a gestionar.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos del Banco.

Descripción de las políticas de riesgo operacional

La Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional del Banco el cual contiene los siguientes elementos: gobernabilidad, la cual es realizada mediante el actuar de los comités definidos en esta política con el fin de construir una gestión y cultura robusta del riesgo operacional; proceso de identificación y gestión del riesgo operacional en forma continua; medición del riesgo; estrategias para la mitigación del riesgo; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo claros roles y responsabilidades sobre la base del enfoque de las tres líneas.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una cultura de riesgo en todos los Colaboradores del Banco en materia de riesgo operacional.
- El Banco cuenta con un marco para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades el cual es implementado en toda la organización.
- El Banco gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, en el cual todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para el Banco la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia, a través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación del Banco.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

La gobernabilidad es fundamental para que la gestión y cultura del riesgo operacional sean robustas. Esta gobernabilidad se realiza mediante el actuar de diferentes comités conformados por directores, alta administración y por las gerencias que conforman la administración en su gestión del día a día.

El detalle de los roles y responsabilidades de los comités indicados en esta política se encuentran descritos en los estatutos aprobados y publicados por cada comité en particular.

Comités conformados por Directores

Los comités conformados por directores que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los comités que se señalan a continuación:

Comité Ejecutivo del Directorio

- Responsable de proponer al Directorio la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones, y supervisar su cumplimiento.
- Proponer al Directorio la aprobación del Apetito al Riesgo.
- Aprobación de la estrategia de gestión de riesgo operacional, entendiendo el riesgo operacional como una categoría distinta de los riesgos tradicionales.
- Procurar el establecimiento de una definición de riesgo operacional y reconocerlo como un riesgo gestionable.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo

- Responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de riesgo operacional.

Comité de Directores

- Toma conocimiento de los riesgos operacionales informados por la Contraloría, la Gerencia de Riesgo no Financiero, Auditores Externos y otras fuentes, para lo cual examina los planes de acción o medidas que se han definido o se encuentran en ejecución para tales efectos

Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico

En la sesión del Directorio de Bci, celebrada el 24 de octubre de 2023, se acordó la creación de un nuevo Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico. El Comité está integrado por cinco Directores y está presidido por el Presidente del Banco.

Este nuevo comité debe conocer el programa de gestión de los riesgos operacional y tecnológico del Banco, así como los resultados de su ejecución.

La información se presenta de la siguiente forma:

- Apetito de riesgo, evolución de indicadores y gestión de planes de acción para que los riesgos se encuentren dentro del apetito establecido; y
- Programas de gestión de riesgo operacional y tecnológico, avance, resultados de la ejecución, implementación de planes de acción para la mejora continua y reducción de riesgos.

Comités conformados por Alta Administración

Los comités conformados por el Gerente General y/o gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los comités que se señalan a continuación:

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en el Banco y Filiales.

Comité de Cumplimiento Corporativo y Prevención

- Comité presidido por el Gerente General y que tiene como responsabilidad la gestión del Cumplimiento Corporativo en el Banco y Filiales.

Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información de Bancos

- Comité presidido por el Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de las Unidades de Negocio y de Apoyo y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio (Finanzas, Wholesale, Retail y MACH).

Comités conformados para la gestión específica de riesgos operacionales

Los comités que tienen por objetivo la gestión específica de algún riesgo operacional son los que se señalan a continuación:

Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y programa de ciberseguridad.

Comité de Proveedores, Sustentabilidad y Servicios Externalizados

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.

Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo

- Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.

Gestión de Riesgo Operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de apetito al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por éste a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento normativo. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de incidentes operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementación de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la información y ciberseguridad**

Se ha implementado un Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que tiene como objetivo resaltar la relevancia de los datos y la información para el Banco. Dicho sistema de gestión entrega los criterios y lineamientos esenciales, en cuanto a la administración, custodia y uso de la información y medios requeridos para su tratamiento, de manera de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información cuenta con una política específica, de la cual se desprenden Reglamentos de Seguridad de la Información, que conforman el marco normativo que entrega los lineamientos de seguridad de la Corporación en materias específicas; haciendo hincapié en los controles, roles y responsabilidades que todas las unidades del Banco deben implementar para lograr el resguardo de la información y los recursos asociados.

Adicionalmente, este sistema de gestión de seguridad ha sido complementado con la utilización de la herramienta Cyber Security Assessment Tool (CAT) del FFIEC, que permite al Banco medir continuamente el nivel de exposición al riesgo de ciberseguridad y la madurez de los controles requerida para mantener dichos riesgos dentro de los niveles aceptables.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

El Banco ha implementado un Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio en el marco Normativo de la Política de Continuidad del Negocio, con el objeto de definir los criterios y procesos esenciales a ser considerados en la elaboración, mantención y prueba de Planes de Continuidad de Negocio, Plan de Recuperación de Desastres y Plan de Gestión de Crisis, con el objeto de limitar los impactos de un evento de desastre, manteniendo los niveles de servicios definidos como tolerables para los clientes y la comunidad.

- **Prevención de fraudes:**

Prevención de Fraude Externo

El Banco ha implementado una estrategia de prevención de fraudes que resguarda el patrimonio de nuestros clientes, del Banco y de la reputación e imagen del Banco. Para ello se refuerzan constantemente los procesos, tecnologías, metodologías y modelos analíticos que permitan verificar la identidad de los clientes en forma robusta, prevenir, predecir y detectar riesgos de fraude, que aseguren, por un lado, una adherencia total a las exigencias regulatorias vigentes, así como también reforzar la cultura y el apego al marco ético en el actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

La estrategia del Banco en el ámbito de riesgos de fraudes se centra además en establecer un sano equilibrio entre las variables de riesgo operacional, por un lado, con la experiencia de los clientes, asegurando que vivan experiencias memorables en el uso de medios de pagos y servicios bancarios.

Prevención de Fraude Interno

El Banco se propone que sus colaboradores vivan permanentemente una cultura de prevención de fraude integral, centrada en los principios y valores que el Banco ha forjado en el tiempo, sobre la base de un permanente rechazo a toda conducta que quiebre la confianza.

Para ello se impulsa una educación continua en temas de fraudes. Una actitud clara y decidida de tolerancia cero al fraude interno, ayuda a prevenir y hacer frente a este tipo de riesgo. En la búsqueda de mantener un riesgo mitigado, se analizan los patrones inusuales de riesgos de fraudes internos, utilizando herramientas y modelos predictivos robustos de prevención y detección de comportamientos atípicos, que permita anticiparse y levantar oportunamente incumplimientos normativos, malas prácticas, debilidades de control y eventuales fraudes internos.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

En las decisiones de contratación de un servicio, se debe cuidar los aspectos de riesgo operacional de manera de prevenir impactos, particularmente cuando se trate de servicios externalizados, de actividades estratégicas o sensibles para la operación del Banco.

Para ello, se ha implementado una Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados donde se establece un proceso de clasificación de servicios externalizados, evaluación y monitoreo de servicios y proveedores, que permite gestionar los distintos riesgos en los servicios entregados a terceros.

- **Seguros**

La Corporación tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- **Procedimientos de seguridad física y controles**

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos, activos de clientes y para sus instalaciones.

- **Prevención de riesgos normativos:**

Gestión de normativa

En el Banco se han implementado procedimientos, programas y procesos que aseguran que todas sus actividades son realizadas con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia, contemplando los procesos de control y monitoreo continuo, respecto de la gestión de diversos riesgos como la Prevención del Delito que asegura el debido cumplimiento de Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas; la Protección de la Libre Competencia; la Protección de los Derechos de Consumidores y la Protección de Datos Personales. Además, cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

Programa de prevención del delito

El Banco cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes del Banco. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de protección a la libre competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

Exposición a las pérdidas por eventos de riesgo operacional

Las cifras están en millones de pesos chilenos y corresponden al acumulado entre enero y junio 2025 y enero y diciembre de 2024, respectivamente.

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(325)	15	(310)
Fraude externo	(9.925)	2.336	(7.589)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(149)	3	(146)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(434)	27	(407)
Daños a activos físicos	(92)	59	(33)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(587)	466	(121)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(344)	116	(228)
Totales al 30 de junio de 2025	(11.856)	3.022	(8.834)

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Recuperación (Pérdida) neta
Fraude interno	(141)	19	(122)
Fraude externo	(15.761)	6.353	(9.408)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(1.383)	10	(1.373)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(1.095)	98	(997)
Daños a activos físicos	(387)	269	(118)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(1.207)	6	(1.201)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(733)	141	(592)
Totales al 31 de diciembre de 2024	(20.707)	6.896	(13.811)

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

El Banco define su objetivo de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

A diciembre de 2024, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio es de 12,313%, de acuerdo con las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico y colchón de conservación, señaladas en el calendario de implementación de Basilea III en Chile.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 bajo los lineamientos de Basilea III:

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,313	0,000	0,000	1,313
Colchón conservación (2)	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 30 de junio de 2025	8,813	1,500	2,000	12,313

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual (75% a junio-25) del cargo total de 1,75% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen las disposiciones transitorias definidas en el capítulo 21-11 de la RAN.
(2) No se consideran disposiciones transitorias para el colchón de conservación, considerando que estas no aplican para el cumplimiento de las condiciones requeridas en el capítulo 1-13 de la RAN para mantener una clasificación de solvencia A.

	Capital CET1	Capital AT1	Capital T2	Capital Regulatorio Total
Pilar I	4,500	1,500	2,000	8,000
Pilar II	0,000	0,000	0,000	0,000
Cargo sistémico (1)	1,313	0,000	0,000	1,313
Colchón conservación (2)	2,500	0,000	0,000	2,500
Colchón contracíclico	0,500	0,000	0,000	0,500
Total al 31 de diciembre de 2024	8,813	1,500	2,000	12,313

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual (75% a diciembre-24) del cargo total de 1,75% de capital básico respecto del total de activos ponderados por riesgo, según lo establecen las disposiciones transitorias definidas en el capítulo 21-11 de la RAN.
(2) No se consideran disposiciones transitorias para el colchón de conservación, considerando que estas no aplican para el cumplimiento de las condiciones requeridas en el capítulo 1-13 de la RAN para mantener una clasificación de solvencia A.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

La gestión de capital en Bci se articula sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración ejecuta un proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgos, con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.

Marco de tolerancia: se define un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados por el Directorio. Los riesgos considerados materiales cuentan con límites y un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.

Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco establece un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB, que es anualmente revisado y aprobado por el Directorio.

Pruebas de tensión: Se cuenta con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifica eventuales vulnerabilidades y permite analizar la capacidad de generación de resultados y sus impactos sobre la adecuación de capital bajo diversos escenarios. Adicionalmente, el Banco cuenta con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.

Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se desarrolla de forma continua, considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.

Monitoreo y seguimiento: Se establecen sistemas de monitoreo y seguimiento para la evaluación de riesgos que permiten una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.

Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital incorpora una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

c) Requerimiento externo de capital

El Banco gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66 a 66 quinquies inclusive, 55 y 55 bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos. La exigencia mínima de capital CET1 atribuible a exigencias de Pilar 1 de Basilea III corresponde a un 4,5% del total de activos ponderados por riesgo (APR).

Los instrumentos computables como capital regulatorio AT1 se definen en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponden a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento. La LGB exige un capital mínimo de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).

El capital T2 se compone de bonos subordinados y provisiones voluntarias. Para dar cumplimiento a las exigencias de Pilar 1, los bancos deben contar con al menos un 8% de capital regulatorio total (CET1 + AT1 + T2).

Adicionalmente, los bancos deben contar con capital adicional para cubrir exigencias de capital aplicables a bancos de carácter sistémico, como también para dar cumplimiento a exigencias específicas a cada banco enmarcadas bajo Pilar 2.

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan colchones de capital básico: el colchón de conservación y contra cíclico.

Con fecha 1 de abril de 2024, la CMF aprobó mantener la calidad sistémica de seis bancos en Chile, dentro de los cuales se encuentra Bci. Esta calificación se rige a exigencias enmarcadas en la RAN 21-11 que considera los siguientes elementos en su evaluación:

- Tamaño del Banco
- Interconexión con otras entidades financieras
- Dificultad de sustituir al Banco en la prestación de servicios financieros
- Complejidad de su modelo de negocios y estructura operativa

Para el caso del Banco, el cargo de capital básico adicional se mantuvo en 1,75%. Estos requisitos se aplican gradualmente según las disposiciones transitorias establecidas por el regulador.

Adicionalmente, con fecha 23 de mayo de 2023, el consejo del Banco Central de Chile en su reunión de política financiera, acordó activar el requerimiento de capital contracíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo; exigible a partir de mayo de 2024.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local	Consolidado Local
			Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		82.278.444	83.417.634	58.961.094	59.353.302
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	2.853.237	2.763.783
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	341.124	739.546	299.430	473.757
4	Equivalentes de crédito	c	(3.477.212)	(4.696.466)	(3.476.574)	(4.668.782)
5	Créditos contingentes	d	6.122.159	5.738.928	4.754.985	4.253.794
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		84.582.267	83.720.550	57.086.838	55.700.774
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	49.745.786	48.926.139	32.245.994	31.200.120
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	5.740.843	5.284.110	5.085.602	4.978.366
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	4.440.368	4.414.949	3.604.251	3.607.562
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		59.926.997	58.625.198	40.935.847	39.786.048
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		59.926.997	58.625.198	40.935.847	39.786.048
12	Patrimonio de los propietarios		7.158.068	6.995.773	7.158.068	6.995.773
13	Interés no controlador	i	2.033	2.008	3	3
14	Goodwill	j	165.777	176.869	16.999	18.013
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		6.994.324	6.820.912	7.141.072	6.977.763
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	341.124	366.369	299.430	296.235
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		6.653.200	6.454.543	3.988.405	3.917.745
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-	-	-
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		920.536	981.847	920.536	981.847
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		920.536	981.847	920.536	981.847
25	= (18+24) Capital nivel 1		7.573.736	7.436.390	4.908.941	4.899.592
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	228.799	262.102	213.038	247.000
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.435.161	1.412.592	1.435.161	1.412.592
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.663.960	1.674.694	1.648.199	1.659.592
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		1.663.960	1.674.694	1.648.199	1.659.592
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		9.237.696	9.111.084	6.557.140	6.559.184
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1.498.175	1.465.630	1.023.396	994.651
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contracíclico	q	299.635	293.126	204.679	198.930
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	786.841	769.456	537.488	522.192
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-	-	-

- a)Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- b)Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- c)Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- d)Corresponde a la exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- e)Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f)Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- g)Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h)Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i)Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j)Activos que corresponden al goodwill.
- k)Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l)Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- m)Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n)Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o)De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- p)Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q)Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- r)Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- s)Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024.

N°	Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (f)	Consolidado Local (f)
			Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
			%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,866	7,710	6,987	7,034
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	a	3,000	3,000	3,000	3,000
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		11,102	11,010	9,743	9,847
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	a	5,813	5,813	5,813	5,813
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,000	0,000	0,000	0,000
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		12,638	12,685	11,992	12,315
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,313	7,313	7,313	7,313
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		15,415	15,541	16,018	16,486
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,313	9,313	9,313	9,313
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	c	0,000	0,000	0,000	0,000
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	b	12,313	12,313	12,313	12,313
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	d	A	A	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	e	0,460	0,536	0,661	0,792
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	f	21,571	21,885	35,983	36,056
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	13,836	15,212	23,080	25,062
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	0,000	0,000	0,000	0,000

- a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieren enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado esta por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho vals, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, al valor definido en la nota al, aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1 8a), 00,6254 si el banco usa metodologías internas (campo T1 8.b), en la estimación de los APRC.
- f) Los tronos subordinados impugnados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital básico.
- h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 1,0%s de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valer disminuirá en un 0,5% anualmente de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- l) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben linear estos datos.

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

a) Emisión y colocación de bonos

Con fecha 07 y 11 de julio de 2025, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Pesos:

Serie	Fecha de colocación	CLP	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIW10723	07-07-2025	9.000.000.000	5,92	01-07-2030
BBCIW20723	11-07-2025	6.000.000.000	5,95	01-01-2031

Con fecha 09 y 10 de julio de 2025, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de colocación	USD	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
XS3112847978	09-07-2025	20.000.000	5,29	09-07-2030
XS3114264784	10-07-2025	20.000.000	5,58	10-07-2035

Con fecha 17 de julio de 2025, se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR (%)	Fecha de vencimiento
BBCIX50524	17-07-2025	400.000	3,19	01-11-2035
BBCIY20524	17-07-2025	500.000	3,20	01-05-2037

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco y filiales al 30 de junio de 2025 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de fecha 29 de julio de 2025.

Entre el 1 de julio de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente General



Hoy
puede ser
diferente.

